GOLDEN GLOBAL YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN YIL SONU TAM KAPSAMLI BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Golden Global Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Sınırlı Olumlu Görüş

Golden Global Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

i)Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm X.10.4.'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 100.000 Bin TL cari yılda ayrılan TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığın etkilerini içermektedir.

ii)5 Şubat 2026 tarihinde Banka'ya tebliğ edilen idari para cezası, ilgili mevzuat uyarınca, %25 oranında indirim uygulanarak 3 Mart 2026 tarihinde 164.34 milyon TL olarak ödenmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" Standardı kapsamında bu tutara ilişkin karşılık ayrılmamıştır.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	**Denetimde bu konu nasıl ele alındı**
Üçüncü bölüm dipnot VII'de açıklandığı üzere Banka, finansal varlıkları için TFRS 9 'Finansal Araçlar Standardı" kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır.Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüşkarşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: -TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıklarınfinansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması -TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olmas -TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi -Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması -TFRS 9 standardı süreçlerinin kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması -Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması ve -TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerdir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara ve düzenleyici kuruluşların bildirimlerine uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk Yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi

Kilit Denetim Konusu	**Denetimde bu konu nasıl ele alındı**
-Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması ve -TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerdir. -TFRS 9 standardı süreçlerinin kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması	- Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi -TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.

4) Dikkat Çeken Hususlar

1 Ocak – 31 Aralık 2025 hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin yürüttüğümüz denetim kapsamında, Dipnot I.c'de açıklandığı üzere; 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tabloları değiştirmek için yapılan düzeltmeleri denetlemiş bulunuyoruz. Görüşümüze göre, söz konusu düzeltmeler uygundur ve doğru bir biçimde uygulanmıştır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul kıymetler portföyünün değer artış/azalışı ile reeskont hesapları arasında sınıflama ile ilgili husus XXIV-b nolu rapor dipnotunda açıklanmıştır.

5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi **HAKKI DEDE**'dir.

Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş.
An Independent Member of BAKER TILLY INTERNATIONAL

Dr. Hakkı DEDE,
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 4 Mart 2026

GOLDEN GLOBAL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Büyükdere Caddesi No :127 Astoria B/17 Blok Kat:6 Şişli/ İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	:	(0212) 215 26 41, (0212) 215 26 44
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	:	https://goldenglobalbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	info.ggbank@goldenglobalbank.com.tr

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

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

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

Recep KABA	Bedri SAYIN	Avni DEMİRCİ
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

Yavuz YETER	Kemaleddin DİLBAZ
Genel Müdür	Finansal Koordinasyon Direktörü

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

Ad-Soyad / Ünvan : Arif İsmail BORAN / Finansal Raporlama ve Bütçe Yönetimi Müdürü
Tel No : (0 212) 215 26 41 - 124
Fax No : (0 212) 215 26 44

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM 1

Genel Bilgiler 1

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 nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama 1

IV. Banka'nın nitelikli paya sahip olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 2

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 2

VI. Banka İle Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin Veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut Veya Muhtemel, Fiili Veya Hukuki Engeller 3

İKİNCİ BÖLÜM 4

Finansal Tablolar 4

I. Bilanço 4

II. Nazım Hesaplar Tablosu 6

III. Kar veya Zarar Tablosu 7

IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu 8

V. Özkaynak Değişim Tablosu 9

VI. Nakit Akış Tablosu 10

VII. Kar Dağıtım Tablosu 11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM 12

Muhasebe Politikaları 12

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 12

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 13

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 13

IV. Kar payı gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 13

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 14

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 14

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 16

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 18

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 18

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 18

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 19

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 19

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 19

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 21

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 21

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 21

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar 23

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar: 23

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 23

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 23

XXI. Kar yedekleri ve kârın dağıtılması 23

XXII. İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar 23
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 23
XXIV. Dikkat çeken hususlara ilişkin açıklamalar 24
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM 26
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler 26
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 26
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 29
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 38
IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 40
V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 40
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 47
VII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 47
VIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 48
IX. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar 49
X. Faaliyet bölümlerine İlişkin açıklamalar 71
BEŞİNCİ BÖLÜM 72
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 72
I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 72
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 83
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 87
IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 90
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 95
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 96
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 97
VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 97
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 98
X. Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar 98
ALTINCI BÖLÜM .....
Sınırlı Denetim raporuna ilişkin açıklanmalar 98
I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 98
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 98

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

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

Golden Global Yatırım Bankası A.Ş. ("Banka"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan 29 Mayıs 2019 tarihli izinle, 15 Ekim 2019 tarihinde kurulmuş, faaliyetlerine 1 Haziran 2020 tarihinde başlamıştır.

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları(TL)	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar(adet)
Emir KAYA	890,670	53.98	890,670,000
Salih BERBEROĞLU	528,000	32.00	528,000,000
Recep KABA	231,000	14.00	231,000,000
Emre DAĞLI	165	0.01	165,000
Abdurrahman TOPCU	165	0.01	165,000
Toplam	**1,650,000**	**%100**	**1,650,000,000**

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Banka'nın nominal sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 1,650.000 TL'dir. Hisselerin tamamı gerçek kişilere aittir.

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama

Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve atanma tarihleri	Öğrenim durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Recep KABA	Yönetim Kurulu Başkanı	08.04.2022	LİSE	34
Emad YAS ALMONAYEA (*)	Yönetim Kurulu Üyesi	03.06.2024	LİSANS	41
Coşkun ÇABUK (*)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	14.03.2025	LİSANS	28
Yavuz YETER (*)	Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür	20.05.2024	YÜKSEK LİSANS	27
Bedri SAYIN (*)	Yönetim Kurulu Üyesi – Denetim Komitesi Üyesi	05.11.2019	LİSANS	42
Avni DEMİRCİ (*)	Yönetim Kurulu Üyesi – Denetim Komitesi Üyesi	10.05.2022	LİSANS	33
Mustafa UYSAL (*)(**)	Genel Müdür Yardımcısı ve Vekili	02.10.2024	LİSANS	23
Serhan ZAFER (*)	Genel Müdür Yardımcısı	02.10.2024	LİSANS	17

(*) (**) Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu pay bulunmamaktadır. Banka Yönetim Kurulu'nun 01.07.2025 tarihli toplantısında Pazarlama, Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Metin AKDOĞAN'ın Genel Müdür Yardımcılığı ve Genel Müdür Vekilliği görevlerinden ayrılmasına ilişkin istifasının kabul edilmesine ve Metin Akdoğan'ın istifası nedeniyle boşalan Genel Müdür Vekilliği görevine Bankacılık Hizmetlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mustafa Uysal'ın atanmasına karar verilmiştir.

(*)Yönetim Kurulu Başkan Vekili Esra Köseoğlu 15.08.2025 tarihi itibariyle bankamızdan ayrılmıştır.

Genel Bilgiler (Devamı)

IV. Banka'nın nitelikli paya sahip olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Bankada nitelikli pay sahibi olan gerçek kişiler Emir Kaya, Salih Berberoğlu ve Recep Kaba'dır.

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

Banka, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta belirtilen özel cari ve katılma hesapları yoluyla fon toplamaksızın, faizsiz finans ilkelerine uygun her türlü Yatırım Bankacılığı faaliyetlerini yürütebilir.

Banka, yetkili kurum ve kuruluşlardan izin alınması gereken faaliyetler hariç olmak üzere, bankacılık ve sermaye piyasaları mevzuatı ile bankacılığı ilgilendiren diğer konulardaki faaliyetleri yeni bir yetkiye ihtiyaç olmaksızın gerçekleştirebilir.

Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun verdiği izinler doğrultusunda faaliyette bulunur. Ancak, aşağıda belirtilen konular da dâhil olmak üzere yapacağı tüm faaliyetlerini faizsiz finans ilkelerine uygun olarak Yatırım Bankacılığı esaslarına göre düzenleyecek ve yürütecektir.

Banka bu esaslar doğrultusunda aşağıda yazılı faaliyetlerde bulunabilir;

1. Nakdi, gayrinakdi, krediler kullandırmak ya da herhangi bir şekil ve surette ödünç vermek, yurt içi ve yurt dışı akreditif açmak, açılmış akreditiflere teyit eklemek, yurt içi ve yurt dışı garanti mektupları düzenlemek, kredilerle ve teminatlarla veya genel olarak ticari vasıtalarla ilgili sair işlemleri yapmak,

2. Altın, gümüş ve sair kıymetli madeni alıp, satmak, ithal ve ihraç etmek, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarına üye olmak, bu borsalarda işlem yapmak,

3. Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık, çek ve diğer kambiyo senetlerinin işlemlerini yapmak,

4. Yerli ve Yabancı sermayenin yurtiçi ve yurtdışında yatırım yapmasına, kurulu veya kurulacak şirketlere iştirak etmesine yardım ve aracılık etmek,

5. Yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak veya oluşmuş ortaklıklardan çıkmak,

6. İlgili mevzuata uygun olarak emtia, gayrimenkul ve bunlar üzerindeki hakları temsil eden evrak üzerine işlemler yapmak; ortak yatırımlar, ortaklıklar veya benzer yöntemlerle fon kullandırmak,

7. Kiralık kasa ve saklama hizmetleri vermek,

8. Efektif dâhil kambiyo işlemleri ile para piyasası araçlarının alım ve satımını yapmak,

9. Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, eşyaya, kıymetli madenlere ve dövize dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemlerini yapmak,

10. Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemlerini yapmak,

11. Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmek,

12. Yatırım danışmanlığı işlemleri yapmak,

13. Portföy işletmeciliği yapmak ve yönetmek,

14. Hazine Müsteşarlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı rolü üstlenmek,

Genel Bilgiler (Devamı)

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

15. Bankalar arası para piyasası işlemlerine aracılık etmek,

16. Finansal kiralama işlemlerine aracılık etmek,

17. Sigorta acenteliği ve sigortacılık faaliyetinde bulunmak,

18. Yerli ve yabancı banka ve diğer finansal kuruluşların muhabirlik ve temsilciliklerini yapmak, bu kuruluşlara Banka'nın muhabirlik ve temsilciliğini vermek, bu kuruluşlar nezdinde hesaplar açmak, para yatırmak,

19. İthalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek,

20. Yerel ve uluslararası, sermaye ve emtia piyasalarında ve borsalarda işlemler yapmak, bu piyasalarda kullanılan finansal ürünlerin banka veya müşterileri adına ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek,

21. Bankanın varlıklarının teminat gösterilmesi suretiyle veya diğer suretlerle ilgili mevzuata uygun olarak sermaye piyasası araçlarının ihracı dâhil her türlü yöntemlerle yurtiçinden ve yurtdışından borçlanmak, fon sağlamak,

22. Her türlü menkul ve gayrimenkul malları, hakları ve sınai ve fikri ve benzeri hakları iştira ve vefa hakkı ile intifa, irtifak ve üst hakkı gibi ayni haklar ve alacak haklarını iktisap etmek, bunları başkalarına satmak, devretmek, rehin veya ipotek etmek, menkul ve gayrimenkul mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek almak, mevcut ipotekleri kaldırmak, alacağını ve buna bağlı teminatlarını temlik etmek, menkul ve gayrimenkul malları, sınai ve fikri ve benzeri hakları kiralamak veya kiraya vermek, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirmek, şerhleri kaldırtmak, ticari işletme rehni akdetmek,

23. Bankacılık işlerini yürütebilmek veya alacaklarını tahsil edebilmek için menkul ve gayrimenkul edinmek ve gerektiğinde bunları satım, trampa ve sair suretlerle elden çıkarmak, hak ve alacaklarının tahsili ve temini için ayni ve şahsi her türlü teminatı almak, bunlarla ilgili olarak tapuda, vergi dairelerinde vb. kamu ve özel kuruluşlar nezdinde tescil, terkin, temlik ve diğer bütün işlemleri yapmak,

24. Her türlü borçlanma senetleri ile her türlü menkul değer ve sermaye piyasası araçları ihraç etmek,

25. Her türlü sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak ve işlemlerini yapmak; yurt içi ve yurt dışındaki sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında veya borsa dışı piyasalarda işlem gören payları, yatırım fonları ve emtia borsaları başta olmak üzere alım satımı yapılabilecek her türlü yatırım araçlarını kendi adına veya müşterileri namına almak, satmak, devretmek, ciro etmek, yatırım fonları kurmak, işletmek, portföy işletmeciliği ve yönetimi faaliyetinde bulunmak ve mevzuatın müsaade ettiği diğer sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında faaliyette bulunmak,

26. Mevzuatın izin verdiği ölçüde sosyal gayeli faaliyetlerde bulunmak.

VI. Banka İle Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin Veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut Veya Muhtemel, Fiili Veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş (Yeniden Düzenlenmiş)		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			31 Aralık 2025			31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**6,245,218**	**5,573,052**	**11,818,270**	**2,206,379**	**4,200,813**	**6,407,192**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**3,710,089**	**3,385,290**	**7,095,379**	**1,856,165**	**3,567,137**	**5,423,302**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**I-1.a**	3,699,662	2,341,971	6,041,633	1,853,770	2,870,529	4,724,299
1.1.2	Bankalar	**I-1.c**	10,428	1,043,575	1,054,003	4,258	698,534	702,792
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları		1	256	257	1,863	1,926	3,789
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-2**	**1,200,876**	-	**1,200,876**	**-**	**198,522**	**198,522**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1,200,876	-	1,200,876	-	198,522	198,522
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-3**	**1,325,494**	**2,167,720**	**3,493,214**	**349,601**	**424,058**	**773,659**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	304,125	-	304,125
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		1,325,494	2,167,720	3,493,214	45,476	424,058	469,534
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**I-2.c**	**8,759**	**20,042**	**28,801**	**613**	**11,096**	**11,709**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısmı		8,759	20,042	28,801	613	11,096	11,709
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**5,789,669**	**6,195,061**	**11,984,730**	**5,012,057**	**3,626,777**	**8,638,834**
2.1	**Krediler**	**I-4.1**	**4,963,667**	**6,201,554**	**11,165,221**	**5,013,069**	**3,627,386**	**8,640,455**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**		**292,017**	-	**292,017**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**		**548,565**	-	**548,565**	**-**	**-**	**-**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		**548,565**	-	**548,565**	**-**	**-**	**-**
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (Krediler)**	**I-4.1**	**14,580**	**6,493**	**21,073**	**1,012**	**609**	**1,621**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-10**	**143,550**	-	**143,550**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		143,550	-	143,550	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**125,013**	-	**125,013**	**50,830**	**-**	**50,830**
4.1	**İştirakler (Net)**	**I-5.a**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-5.b**	**125,013**	-	**125,013**	**50,830**		**50,830**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		125,013	-	125,013	238	-	238
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	50,592	-	50,592
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**I-5.d**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-6**	**160,065**	**-**	**160,065**	**183,508**	**-**	**183,508**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-7**	**380,853**	-	**380,853**	**331,898**	**-**	**331,898**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		380,853	-	380,853	331,898	-	331,898
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-8**	-	-	-	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-9**	**62,918**	-	**62,918**	**49,266**	**-**	**49,266**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-11**	**316,930**	**32,352**	**349,282**	**161,219**	**125,312**	**286,531**
	AKTİF TOPLAMI		**13,224,216**	**11,800,465**	**25,024,681**	**7,995,157**	**7,952,902**	**15,948,059**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

I. Bilanço (Devamı)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş (Yeniden Düzenlenmiş)		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			31 Aralık 2025			31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-2**	**6,451,134**	**4,697,446**	**11,148,580**	**1,526,999**	**6,736,080**	**8,263,079**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**II-3**	**1,108,375**	**-**	**1,108,375**	**-**	**-**	**-**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	**II-4**	**431,195**	**2,475,921**	**2,907,116**	**424,708**	**307,846**	**732,554**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		431,195	2,475,921	2,907,116	424,708	307,846	732,554
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-5**	**58,873**	**3,533**	**62,406**	**126,389**	**9,299**	**135,688**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısmı		58,873	3,533	62,406	126,389	9,299	135,688
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-6**	**66,643**	**-**	**66,643**	**63,635**	**-**	**63,635**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-7**	**114,665**	**3,953**	**118,618**	**11,143**	**272**	**11,415**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		8,457	-	8,457	7,357	-	7,357
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		106,208	3,953	110,161	3,786	272	4,058
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-8**	**1,191**	**-**	**1,191**	**118,560**	**-**	**118,560**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-9**	**220,652**	**6,277,430**	**6,498,082**	**1,355,086**	**3,209,416**	**4,564,502**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-10**	**3,110,464**	**3,206**	**3,113,670**	**2,058,785**	**(159)**	**2,058,626**
16.1	Ödenmiş Sermaye		1,650,000	-	1,650,000	150,000	-	150,000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(17,098)	3,206	(13,892)	(9,179)	(159)	(9,338)
16.5	Kar Yedekleri		331,694	-	331,694	989,937	-	989,937
16.5.1	Yasal Yedekler		92,040	-	92,040	59,524	-	59,524
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		159,654	-	159,654	930,413	-	930,413
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		80,000	-	80,000	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		1,145,868	-	1,145,868	928,027	-	928,027
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		86,320	-	86,320	237,424	-	237,424
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		1,059,548	-	1,059,548	690,603	-	690,603
	PASİF TOPLAMI		**11,563,192**	**13,461,489**	**25,024,681**	**5,685,305**	**10,262,754**	**15,948,059**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

II. Nazım Hesaplar Tablosu

NAZIM HESAPLAR		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş (Yeniden Düzenlenmiş)		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			31 Aralık 2025			31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**13,829,746**	**26,126,498**	**39,956,244**	**9,216,979**	**17,368,693**	**26,585,672**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-1**	**4,243,790**	**737,707**	**4,981,497**	**4,003,967**	**1,479,744**	**5,483,711**
1.1.	Teminat Mektupları		4,243,790	737,707	4,981,497	4,003,967	1,479,744	5,483,711
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		4,243,790	737,707	4,981,497	4,003,967	1,479,744	5,483,711
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	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**	**III-1**	**3,060,236**	**7,777,053**	**10,837,289**	**827,108**	**5,191,052**	**6,018,160**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		3,060,236	7,777,053	10,837,289	827,108	5,191,052	6,018,160
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2,788,540	4,070,313	6,858,853	827,108	1,870,531	2,697,639
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		271,696	3,706,740	3,978,436	-	3,320,521	3,320,521
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**III-2**	**6,525,720**	**17,611,738**	**24,137,458**	**4,385,904**	**10,697,897**	**15,083,801**
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		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		6,525,720	17,611,738	24,137,458	4,385,904	10,697,897	15,083,801
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2,850,046	10,787,485	13,637,531	3,917,517	4,759,583	8,677,100
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		104,076	6,676,863	6,780,939	1,125,273	3,075,706	4,200,979
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,745,970	4,110,622	6,856,592	2,792,244	1,683,877	4,476,121
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		3,675,674	6,824,253	10,499,927	468,387	5,938,314	6,406,701
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2,845,674	2,381,731	5,227,405	171,500	3,021,544	3,193,044
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		830,000	4,442,522	5,272,522	296,887	2,916,770	3,213,657
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)**		**106,865,476**	**12,606,750**	**119,472,226**	**73,121,174**	**6,436,038**	**79,557,212**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**4,119,502**	**12,606,750**	**16,726,252**	**793,348**	**6,436,038**	**7,229,386**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		407,162	10,461,815	10,868,977	29,345	5,332,074	5,361,419
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		394,000	-	394,000	385,001	-	385,001
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		3,318,340	2,144,935	5,463,275	379,002	1,103,964	1,482,966
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**102,745,974**	**-**	**102,745,974**	**72,327,826**	**-**	**72,327,826**
5.1.	Menkul Kıymetler		64,989	-	64,989	16,667		16,667
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		673,625	-	673,625	825,809	-	825,809
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		5,278,000	-	5,278,000	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		96,729,360	-	96,729,360	71,485,350	-	71,485,350
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**120,695,222**	**38,733,248**	**159,428,470**	**82,338,153**	**23,804,731**	**106,142,884**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. Kar veya Zarar Tablosu

			1 Ocak – 31 Aralık 2025 (Bağımsız Denetimden Geçmiş)	1 Ocak – 31 Aralık 2024 (Bağımsız Denetimden Geçmiş))
I.	**KAR PAYI GELİRLERİ**	**IV-1**	**3,743,385**	**2,400,211**
1.1	Kredilerden Alınan Kar Payları		2,562,536	1,752,240
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Kar Payları		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Kar Payları		537,361	277,321
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Kar Payları		-	18,010
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Kar Payları		643,488	352,640
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		376,594	252,199
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		241,686	100,441
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		25,208	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Kar Payı Gelirleri		-	-
II.	**KAR PAYI GİDERLERİ (-)**	**IV-2**	**1,369,514**	**723,275**
2.1	Mevduata Verilen Kar Payları		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		1,298,221	651,869
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		47,344	58,964
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		-	-
2.5	Kiralama Kar Payı Giderleri		23,949	12,347
2.6	Diğer Kar Payı Giderleri		-	95
III.	**NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**2,373,871**	**1,676,936**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**	**IV-3**	**325,116**	**704,636**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,508,822	2,030,120
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		71,679	47,076
4.1.2	Diğer		1,437,143	1,983,044
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1,183,706	1,325,484
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		1,183,706	1,325,484
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-4**	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**IV-5**	**(319,800)**	**(825,586)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		403,773	(28,480)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		108,239	(195,957)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(831,812)	(601,149)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-6**	**61,080**	**19,820**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**2,440,267**	**1,575,806**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERİ (-)**	**IV-7**	**20,598**	**8,240**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**102,342**	-
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**427,776**	**287,854**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-8**	**696,309**	**424,558**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)**		**1,193,242**	**855,154**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		29,183	**31,172**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+XIII+XIV+XV)**	**IV-9**	**1,222,425**	**886,326**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-10**	**162,877**	**195,723**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		176,529	244,989
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		15,827	31,426
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		29,479	80,692
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	**IV-11**	**1,059,548**	**690,603**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Bir. Kon. Ed. Ortaklıklar 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 Bir. Kont. Ed. Ort. Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-**		-	-
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 (XXI±XXII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	**IV-12**	**1,059,548**	**690,603**
	Hisse Başına Kar / Zarar		0.64	0.42

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu:

		BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**1,059,548**	**690,603**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(4,554)**	**(12,533)**
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**	**(4,554)**	**(12,533)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(4,554)	(12,533)
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)**	**1,054,994**	**678,070**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

V. Özkaynak Değişim Tablosu

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						
							Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	**Dipnot**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Kârları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)**	**Dönem Net Kârı / (Zararı)**	**Toplam Özkaynak**
	ÖNCEKİ DÖNEM – 31 Aralık 2024															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**150,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,195**	**-**	**11,025**	**204,888**	**960,871**	**1,329,979**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**															
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**150,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,195**	**-**	**11,025**	**204,888**	**960,871**	**1,329,979**
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	(12,533)	-	-	31,172	659,431	678,070
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	455	18,950	31,172	50,577
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	978,457	(17,586)	(960,871)	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	978,457	(978,457)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	960,871	(960,871)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+…X+XI)		**150,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(9,338)**		**989,937**	**237,424**	**690,603**	**2,058,626**
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	**Dipnot**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Kârları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)**	**Dönem Net Kârı / (Zararı)**	**Toplam Özkaynak**
	CARİ DÖNEM – 31 Aralık 2025															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**150,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(9,338)**	**-**	**989,937**	**237,424**	**690,603**	**2,058,626**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**150,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(9,338)**	**-**	**989,937**	**237,424**	**690,603**	**2,058,626**
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	(4,554)	-	-	-	1,059,548	1,054,994
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		1,500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,500,000)	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(456)	506	-	50
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	842,213	(151,610)	(690,603)	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	842,213	(842,213)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	690,603	(690,603)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+…X+XI)		**1,650,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(13,892)**	**-**	**331,694**	**86,320**	**1,059,548**	**3,113,670**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VI. Nakit Akış Tablosu

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2025	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2024
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**776,906**	**1,138,786**
1.1.1	Alınan Kar Payları		3,383,865	2,355,330
1.1.2	Ödenen Kar Payları		(1,292,636)	(645,650)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		300,648	702,672
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(820,574)	(483,409)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(132,326)	(243,814)
1.1.9	Diğer	VI-3	(662,071)	(546,343)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**497,964**	**(2,442,880)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış)/Azalış		(974,397)	825,268
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(1,367,124)	290,895
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(2,339,134)	(4,800,288)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		177,115	146,013
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	VI-3	5,001,504	1,095,232
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/Sağlanan Net Nakit**		**1,274,870**	**(1,304,094)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(3,232,837)**	**(712,918)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(50,000)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-	-
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		-	(712,918)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		(2,634,272)	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		(548,565)	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**3,993,194**	**978,414**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		102,866,181	31,278,358
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(98,872,987)	(30,297,657)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer (+/-)		-	(2,287)
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**	VI-3	**227,787**	**123,518**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**2,263,014**	**(915,080)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	VI-1	**3,923,498**	**4,838,578**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	VI-1	**6,186,512**	**3,923,498**

VII. Kar Dağıtım Tablosu

KAR DAĞITIM TABLOSU	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	**1,222,425**	**886,326**
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	**162,877**	**195,723**
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	176,529	244,989
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi		-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (*)	(13,652)	(49,266)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**1,059,548**	**690,603**
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		34,530
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)](**)	**1,059,548**	**656,073**
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine		
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine		
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere		
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine		
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine		
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere		
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)		
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		656,073
1.13. DİĞER YEDEKLER		
1.14. ÖZEL FONLAR		
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER		
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		
2.3. ORTAKLARA PAY (-)		
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine		
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine		
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere		
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
2.4. PERSONELE PAY (-)		
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (***)(tam TL)	0.64	4.37
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	64.22	437.38
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)		
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

a. 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" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"+) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe 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 varlıklar, yükümlülükler ve yeniden değerlenen gayrimenkuller dışında tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli 10825 sayılı Kararı kapsamında; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiş olmakla 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. Bu çerçevede 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. Finansal tabloların BDDK Raporlama ve Muhasebe Mevzuatı'na 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, dava karşılıklarını, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini, finansal varlıkların değer düşüklüğünü ve gayrimenkullerin değerlemesini içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi mali tablolara yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):

c. Karşılaştırmalı bilgiler ve sınıflamalar:

Banka, önceki dönem finansal tablolarında muhasebe politikası değişikline gitmiş olup, söz konusu değişikliğin etkilerini TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" uyarınca sunulan en erken dönem olan 1 Ocak – 31 Aralık 2024 döneminin açılış bilançosu olan 31 Aralık 2023 tarihli finansal durum tablosundan başlayarak geriye dönük olarak düzeltmiştir. Bu düzeltmelerin finansal tablolardaki etkileri düzenlenmiş olup "XXIV. Dikkat çeken hususlara İlişkin Açıklamalar nolu dipnotta detayları açıklanmıştır.

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

Banka, kullandığı kaynakların ve aktiflerin risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltmaya ve kazançları artırmaya yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak; karlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara kaydedilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu değerleme kurlarıyla açıkladığı kurlardan değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir, Banka'nın aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri, forward, future, swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmeleridir. Türev işlemler, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal araç olarak sınıflandırmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan gömülü türev ürünleri veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

IV. Kar Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Kar payı gelirleri kullandırılan fonlar üzerinden tahakkuk esasına göre iç verim oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara kaydedilmekte olup, finansal tablolarda kar payı gelirleri hesabında muhasebeleştirilmiştir. Banka, iç verim yöntemini uygularken, etkin kar oranının hesabına dâhil edilen ücretleri, işlem maliyetlerini finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa eder.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilen bazı bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyon gelir ve giderleri dışında, ücret ve komisyon gelir ve giderleri ilişkilendirilen işlemin süresine bağlı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların iç verim yöntemindeki etkin kar oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Banka tarafından kullandırılan krediler için peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların cari dönemi ilgilendirilen bölümü Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde iç verim yöntemi ile dönem gelirlerine yansıtılmaktadır. Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise "Kazanılmamış Gelirler" hesabına kaydedilerek bilançoda "Diğer Yükümlülükler" içerisinde gösterilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Aşağıda finansal araçların finansal tablolarda sınıflandırıldıkları hesaplara detaylarıyla yer verilmiştir.

İş Modeli Değerlendirmesi:

Banka'nın iş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. Banka'nın iş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir. Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

a) 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 kar payı ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.

b) Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli:
Banka'nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

c) Diğer İş Modelleri:
Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin kar payı ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları:

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmiştir, Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerin tespitinde TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

İlk kayda alımı müteakip gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin itfa

VI . Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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

edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin kar payı (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan kazanılmış olan kar payları, kar payı geliri olarak kaydedilmektedir. Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Krediler

Krediler, satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan sözleşmeden doğan ve sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri içeren finansal varlıklardır.

Banka, kredilerin ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin etkin kar payı (iç verim oranı) yöntemini kullanarak itfa edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.
Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar :

Beklenen Zarar Karşılıkları

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve "TFRS 9 Uyarınca Beklenen Kredi Zararı Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Rehber" gereğince değer düşüş karşılığı ayırmaktadır.

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen varlıkları ve diğer aktfleri için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler notunda bahsedildiği üzere, Banka 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemeleri azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle finansal tablolara yansıtmıştır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı):

Benzer risk profiline sahip ve homojen özellikler gösteren kredilerin beklenen kredi zararı hesaplamaları toplu değerlendirme yöntemi ile yapılmış olup, Bankaca TFRS 9 uygulamaları kapsamında belirlenen kriterlere dahil olan kredilerinin beklenen kredi zararları ise münferit değerlendirme yöntemine göre hesaplanmıştır.

Bu finansal varlıklar için karşılıklar 12 aylık beklenen kayıp ve ömür boyu beklenen kayıp olmak üzere iki farklı yaklaşım kullanılarak hesaplanmaktadır. Hesaplamalarda kullanılan kredi riski parametreleri aşağıdaki gibidir;

Beklenen zarar karşılıkları hesaplanırken kullanılan parametreler:

Temerrüt olasılığı (TO):

Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:
-12 Aylık temerrüt olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
-Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Temerrüt Halinde Kayıp (THK):

Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

Temerrüt Tutarı (TT):

Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.
Finansal varlıklar, finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. Aşama):
Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya daha sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır ve gecikme gün sayıları 30 günü geçmez. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir. 12 Aylık beklenen kayıp değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama):
Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. 2.aşama kredileri için münferit değerlendirme metodolojisi uygulanmakta olup kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığına göre belirlenmektedir.
Banka aşağıdaki kriterleri gözeterek finansal varlıkları 2. Aşama olarak sınıflandırır:
-Gecikme gün sayısı 30 günü geçen ancak 90 günü geçmeyen krediler,
-Erken uyarı sisteminden alınan veriler ve bankanın bu durumda yapacağı değerlendirme,
-Müşterinin temerrüde düşme riskinin kredinin verildiği ilk tanımlamadan bu yana önemli ölçüde artıp artmadığını belirlemek için kredinin başlangıcındaki temerrüde düşme riski ile yapılacak olan karşılaştırma sonucu Banka yönetiminin kredi riskinde önemli artış olduğu sonucuna varması,
-Geri ödemesi tamamen teminata bağlı olan kredilerde teminatının net gerçekleşebilir değeri alacak tutarının altına düşen krediler.

Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık):
Banka içsel prosedürlerine göre aşağıdaki durumların mevcut olması durumunda ilgili finansal varlık temerrüt kapsamına girmektedir:
-Son taksit tarihinde itibaren gecikmesi 90 günü geçen krediler
-Yeniden yapılandırılarak canlı alacak olarak sınıflandırılan ve bir yıllık izleme süresi içerisinde en az bir kez daha yapılandırılan ve/veya anapara/ kar payı ödemesi 30 günden fazla geciken krediler.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı):

Kayıttan Düşme Politikası

BDDK tarafından 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hükümleri kapsamında, "Temerrüt Halindeki Krediler (3.Aşama)" altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı veya özel karşılık ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında, borçlunun durumuna özgü olarak bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı gelire Yansıtılan" veya "İtfa Edilmiş Maliyet" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır

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

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

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

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

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

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal itfa yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfaya tabi tutulur. İtfa yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir, Maddi olmayan duran varlıklar yazılım ve lisanslardan oluşmakta olup yazılımların süresi 3 yıl, lisansların süresi 15 yıl içerisinde normal itfa metoduna göre itfa edilmektedir. Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde önemli etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir. Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Arazi ve arsalar için sınırsız ömürleri olması sebebi ile amortisman ayrılmamaktadır.

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:	
Binalar	50 yıl
Nakil Araçları	5 yıl
Diğer maddi duran varlıklar	3-36 yıl

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri" nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.
Maddi duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

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

XIII. 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 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiraya verenler için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir

Banka, sözleşmenin başlangıcında bir sözleşmenin kiralama sözleşmesi olması ya da kiralama şartlarını içermesi durumunu değerlendirir, Banka, kısa vadeli kiralamalar (12 ay veya daha az süreli kira dönemi bulunan kiralamalar) ve düşük değerli varlıkların kiralaması haricinde kiracısı olduğu tüm kira sözleşmelerine ilişkin kullanım hakkı varlığı ve ilgili kiralama yükümlülüğünü muhasebeleştirmektedir. Kiralanan varlıklardan elde edilen ekonomik faydalarının kullanıldığı zamanlama yapısını daha iyi yansıtan başka bir sistematik temelin bulunmaması durumunda bu kiralamalar için Banka, kira ödemelerini kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile faaliyet gideri olarak muhasebeleştirir.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):

İlk muhasebeleştirmede kiralama yükümlülükleri, sözleşme başlangıç tarihinde ödenmemiş olan kira ödemelerinin kiralama oranında iskonto edilip bugünkü değeri üzerinden muhasebeleştirilir. Bu oranın önceden belirtilmemiş olması halinde Banka, kendi tespit edeceği alternatif borçlanma oranını kullanır.

Kiralama yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşur:

- sabit kira ödemelerinden (özü itibarıyla sabit ödemeler) her türlü kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar;
- bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan değişken kira ödemeleri;
- kiracı tarafından kalıntı değer teminatları altında ödenmesi beklenen borç tutarı;
- kiracının ödeme seçeneklerini makul bir şekilde uygulayacağı durumlarda ödeme seçeneklerinin uygulama fiyatı
- kiralama döneminde kiralama iptal hakkının bulunması halinde kiralama iptalinin ceza ödemesi,

Kiralama yükümlülüğü, finansal durum tablolarında ayrı bir kalem olarak sunulmaktadır, Kiralama yükümlülükleri sonradan kiralama yükümlülüğü üzerindeki karın yansıtılması için net defter değeri arttırılarak (etkin kar yöntemini kullanarak) ve yapılan kira ödemesini yansıtmak için net defter değeri azaltılarak ölçülür.

Banka, aşağıdaki durumlarda kira yükümlülüğünü yeniden ölçer (ve ilgili kullanım hakkı varlığı üzerinde uygun değişiklikleri yapar):

- Kiralama dönemi veya bir satın alma seçeneğinin uygulanmasının değerlendirilmesinde değişiklik meydana geldiğinde revize iskonto oranı kullanılarak revize kira ödemeleri iskonto edilerek kiralama yükümlülüğü yeniden ölçüldüğünde,

- Endeks, oran üzerindeki değişiklikler veya taahhüt edilen kalıntı değerdeki beklenen ödeme değişikliği nedeniyle kira ödemelerinde değişiklik meydana geldiğinde ilk iskonto oranı kullanılarak yeniden düzenlenmiş kira ödemelerinin iskonto edilip kiralama yükümlülüğü yeniden ölçüldüğünde (kira ödemelerindeki değişiklik değişken kar oranındaki değişiklikten kaynaklanıyorsa revize iskonto oranı kullanılır).

- Bir kiralama sözleşmesi değiştirildiğinde ve kiralama değişikliği ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmediğinde revize iskonto oranı kullanılarak revize kira ödemeleri iskonto edilip kiralama yükümlülüğü yeniden düzenlenir.

Kullanım hakkı varlıkları, karşılık gelen kiralama yükümlülüğünün, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan kira ödemelerinin ve diğer doğrudan başlangıç maliyetlerinin ilk ölçümünü kapsar, Bu varlıklar sonradan birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek maliyet değerinden ölçülmektedir.

Banka bir kiralama varlığını demonte etmek ve ortadan kaldırmak, varlığın üzerinde bulunduğu alanı restore etmek ya da kiralama koşul ve şartlarına uygun olarak ana varlığı restore etmek için gerekli maliyetlere maruz kaldığı durumlarda TMS 37 uyarınca bir karşılık muhasebeleştirilir.

Kullanım hakkı varlıkları, ana varlığın kiralama süresi ve faydalı ömründen kısa olanına göre amortismana tabi tutulur, Kiralamada ana varlığın sahipliği devredildiğinde ya da kullanım hakkı varlığının maliyetine göre Grup, bir satın alma seçeneğini uygulamayı planladığında ilişkili kullanım hakkı varlığı, ana varlığın faydalı ömrü üzerinden amortismana tabi tutulur. Amortisman, kiralamanın fiilen başladığı tarihte başlar.

Banka, kullanım hakkı varlıklarının değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını belirlemek için TMS 36 standardını uygular ve tüm belirlenen değer düşüklüğü zararlarını, 'Maddi Duran Varlıklar' politikasında belirtildiği üzere muhasebeleştirir.

Bir endeks ya da orana bağlı olmayan değişken kiralar, kiralama yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığının ölçümüne dâhil edilmez, İlişkili ödemeler, bu ödemelere zemin hazırlayan durum veya olayların meydana geldiği dönemde gider olarak muhasebeleştirilir ve kar veya zarar tablosunda 'Diğer Faaliyet Giderleri' kalemine dâhil edilir.

XIV. 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.

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan tebliğ ile güncellenen TMS 19'a göre Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamalarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde ilgili kayıp ve kazançların ilgili dönemin "Gelir Tablosu" ile ilişkilendirilmesi seçeneği yürürlükten kaldırılmıştır. Banka'nın ilgili raporlama döneminde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki " Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" kaleminde muhasebeleştirilir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılır.

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.
Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari Vergi:

Banka, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatına tabidir.

31 Aralık 2025 tarihi itibariyle finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiştir. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerde yer alan kümülatif matrahlara uygulanmak üzere söz konusu oran %30'a çıkarılmış olup; bu tarihten itibaren kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmaktadır.

Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edilerek aynı gün akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

XIV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

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 son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar cari dönemden önceki beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir, sektörel incelemeler yapılabilir.

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 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tabloları kurumlar vergisi matrahı etkisi olmayacak şekilde enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur.

İlave olarak; 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 numaralı yasa ile bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde de yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararlarının kurumlar vergisi matrahı tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir.

Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerince, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen kalemlerin vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, yürürlükte olan veya bilanço tarihi itibarıyla yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda vergi varlığı ve yükümlülüğünün beklenen gerçekleşme dönemlerine göre kalem bazında %30 olarak sınıflandırılmıştır. (2025: %30)

Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13'üncü maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ" de yer verilmiştir.
Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kuruluşlarla/kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.
.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar

Bankanın borçlanmayı temsil eden araçları kayda alınmalarını izleyen dönemde iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. Banka, söz konusu borçlanmayı temsil eden araçlar için riskten korunma teknikleri uygulamamaktadır. Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

Banka'nın borçlanmayı temsil eden araçları bağlı ortaklığı olan Golden Global Varlık Kiralama A.Ş ve yapılandırılmış işletmesi olan GGB Sukuk Limited aracılığı ile ihraç edilmiştir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın yatırım indirimi bulunmamaktadır.

XXI. Kar yedekleri ve kârın dağıtılması

Banka'nın birikmiş kârları, BDDK'dan izin alınması kaydıyla dağıtıma açıktır.

XXII. İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka iştirak ve bağlı ortaklıklarını, "TMS 28-İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" standardında tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmektedir.

Özkaynak yöntemi uyarınca, iştirak ve bağlı ortaklıkların net varlıklarındaki Banka'nın payına düşen kısım finansal tablolara yansıtılmaktadır. Banka'nın kar veya zararı, iştirak ve bağlı ortaklıkların kar veya zararından Banka'nın payına düşen kısmı, Banka'nın diğer kapsamlı gelir veya gideri ise iştirak ve bağlı ortaklıkların diğer kapsamlı gelir veya giderinden Banka'nın payına düşen kısmı kapsamaktadır. İlgili iştirak ve bağlı ortaklıkların dönem içi birleşme/ satın alma, grup muhasebe politikalarına uyum ve benzeri değişiklikleri, Özkaynaklar Değişim Tablosu'nda "Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış" kaleminde gösterilmektedir.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIV. Dikkat Çeken Hususlara İlişkin Açıklamalar

a) TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Standardına İlişkin Açıklamalar :

Banka 31.03.2025 tarihli finansal tablolarından itibaren bağlı ortaklıklarını "TMS 28-İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" standardında tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmektedir.
TMS 8: Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar standardı uyarınca Banka 31.12.2023 açılış bilançosu , 31.12.2024 tarihli geçmiş dönem bilançosu ve 31.12.2024 tarihli gelir tablosunu yeniden düzenlemiştir. İlgili geçmiş dönem düzenlemelerine ilişkin etkiler aşağıda belirtilmiştir :

	01.01.2024 Öncesi Maliyet Bedeli	01.01.2024 Öncesi Düzeltilen Değerleme Artışı	01.01.2024-31.12.2024 Arası Düzeltilen Değer Artışı	31.12.2024'te Özkaynak Değişim Tablosunda Açılışta Düzeltilen Toplam Tutar
Mali Bağlı Ortaklıklar (Golden Global Varlık Kiralama A.Ş.)	50	-	188	188
TOPLAM	**50**	**-**	**188**	**188**

	01.01.2024 Öncesi Maliyet Bedeli	31.12.2024 İtibariyle Oluşan Değer Artışları	31.12.2024 İtibariyle Bağlı Ortaklıkların Düzeltilmiş Maliyet Bedelleri
Mali Bağlı Ortaklıklar (Golden Global Varlık Kiralama A.Ş.)	50	188	238
TOPLAM	**50**	**188**	**238**

Yukardaki bilgilerde de görüldüğü üzere ilgili muhasebeleştirmenin önceki dönem etkileri özkaynak altında , cari dönem etkisi ise gelir tablosunda "özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar / zarar hesabında muhasebeleştirilmiştir.

XXIV. Dikkat Çeken Hususlara İlişkin Açıklamalar (devamı) :

Bağlı ortaklıklar hareket bilgisi aşağıdaki gibidir :

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Dönem Başı Değeri	50,830	19,673	10,050
Dönem İçi Hareketler	-	-	-
Alışlar/Yeni Şirket Kurulumu/Sermaye İlaveleri/Sermaye Azalımları(-)	50,000	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-	-
Satışlar	-	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Gelen Kar / Zarar	24,183	6,858	8,227
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Gelen Kapsamlı Kar/ Zarar	-	24,299	1,396
Değer Azalma Karşılıkları	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	125,013	50,830	19,673
Sermaye Taahhütleri	-	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	%100	%100	%100

b) Menkul Kıymet Değerleme Farklarına İlişkin Bilgiler:

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul kıymetler portföyüne ilişkin olarak değer azalış hesabı ile reeskont hesapları arasında geçişme bulunmakta olup, bu raporlama sonucunda bilançonun toplam özkaynakları 9,462 TL tutarında eksik gösterilmiştir.

Söz konusu tutarın 31 Aralık 2025 tarihi itibariyle diğer kapsamlı gelir üzerindeki etkisi 9,462 TL, olarak hesaplanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar :

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

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 2,759,034 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 16.86'dır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir. (31 Aralık 2024 tarihli özkaynak tutarı 1,765,689 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 15.89'dur.)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	1,650,000	150,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	331,694	989,937
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(13,893)	(9,338)
Kar	1,145,869	928,027
Net Dönem Karı	1,059,548	690,603
Geçmiş Yıllar Karı	86,321	237,424
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3,113,670**	**2,058,626**
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 uyar,ınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(5,965)	(434)
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	(370,345)	(300,743)
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
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	**(376,310)**	**(301,177)**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2,737,360**	**1,757,449**

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)	**2,737,360**	**1,757,449**
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)	21,674	8,240
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**21,674**	**8,240**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**21,674**	**8,240**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2,759,034**	**1,765,689**
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	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2,759,034**	**1,765,689**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	**16,364,495**	**11,108,646**
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.73	15.82
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.73	15.82
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.86	15.89
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	2.64	2.54
a)Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b)Bankaya özgü döngüsel Sermaye tamponu oranı (%)	0.14	0.04
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
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	-	-
Krs sİpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	**21,674**	**8,240**
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	**21,674**	**8,240**
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	-	-

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; Parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine imkan sağlanmıştır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanı kullanmıştır.

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

c) Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki farklar ilgili düzenlemeler gereği katkı sermayeye ilave edilen beklenen zarar karşılıkları, çekirdek sermayeden indirilen maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinden ve faaliyet kiralaması geliştirme maliyetlerinden kaynaklanmaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

(1) Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin üzerinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Söz konusu limitler belirlenirken, müşterilerin mali yapısı ve borç ödeme kapasiteleri yanında bankanın belirlediği kredi politika ve stratejileri de göz önünde bulundurulmaktadır.

Kredi limiti tahsis etme nihai yetkisi Yönetim Kurulundadır. Bu yetki yazılı kurallar çerçevesindeki sınırlar dahilinde Genel Müdürlük Kredi Komitesi yetkisine devredilmiştir. Devredilen bu yetkiler düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ile müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilmektedir.

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı Banka tarafından, borçlu veya borçlular grubu ile sektörler bazında her kullandırımda yapılmaktadır. Coğrafi olarak, riskli coğrafi bölgelerde faaliyet gösteren firmalara kredi kullandırılmamaktadır.

Günlük yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları Banka'nın krediler ile ilgili hazırlanmış olan prosedürlerinde belirlenmiştir. Söz konusu izleme günlük olarak yapılabilmektedir. Banka'nın bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması izlenmekte ve haftalık Aktif – Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Banka, kredi riskine maruz tutarı Resmi Gazete'nin 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplamaktadır. Dolayısıyla, sermaye yeterliliği standart oranının mevcut düzenlemelerde yer alan sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak yapıda kredi risklerini yönetmektedir.

Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup kredi limitleri Yönetim Kurulu ve Genel Müdürlük Kredi Komitesi insiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak güncellenmektedir. Banka, kullandırdığı krediler ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır.

Kredi işlemlerinde, firma imzası veya kefalet, gayrimenkul ipoteği, banka teminat mektubu, nakit blokaj ve araç rehinleri teminat olarak alınabilmektedir. Alınan teminatların piyasa koşulları ve diğer bankaların teminat koşullarıyla paralellik arz etmesine önem verilmektedir.

Banka tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen veya anaparanın veya faizin veya her ikisinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren tahsili bir yıldan fazla gecikmiş olan veya vadesi gelen ödenmesi gereken alacak tutarlarının tamamının bir yılı aşacak sürede tahsilinin sağlanamayacağının kuvvetle muhtemel olması nedeniyle zafiyete uğramış olduğuna ve borçlusunun kredi değerliliğinin tam anlamıyla yitirdiğine kanaat getirilen krediler ve diğer alacakları tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış olarak sınıflamaktadır. Bankanın rapor tarihi itibarıyla tahsili gecikmiş ve/veya değer kaybına uğramış herhangi bir kredi alacağı bulunmamaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı :

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı(*)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	6,898,042	4,481,075
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	360,934	422,917
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3,473,916	3,701,779
7 Kurumsal alacaklar	11,568,414	9,751,545
8 Perakende alacaklar	-	-
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	236,575	64,194
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	2,844	16,518
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	697,472	126,568
16 Diğer alacaklar	125,013	84,138
17 Hisse senedi yatırımları	1,501,258	1,529,286
18 Toplam	**24,864,468**	**20,178,020**

(*) Ortalama risk tutarı, 2024 yılı aylık bazlı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak test edilmiştir.

Risk Sınıfları:	Önceki Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı(*)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3,675,838	2,462,662
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	608,398	161,482
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,813,010	1,980,007
7 Kurumsal alacaklar	7,780,600	5,856,947
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	2,195	897,694
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	43,673	137,766
16 Diğer alacaklar	1,312,554	1,471,798
17 Hisse senedi yatırımları	10,050	10,050
18 Toplam	**16,246,318**	**12,978,406**

(2) Vadeli işlem sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

(3) Vadeli işlem ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve gerekli görüldüğünde edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.

(4) Tazmin edilen gayrinakdi krediler, uygulama olarak vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır. Uygulamada yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında risk ayrıştırmasına gidilmemektedir. Bankanın rapor tarihi itibarıyla tazmin olan gayrinakdi kredisi veya yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredisi bulunmamaktadır.

(5) Banka'nın çeşitli yabancı ülkelerde bankacılık faaliyeti kapsamında limiti mevcut olup, bu limitlerin tahsisi ve revizyonu aşamasında gerekli araştırmalar (ekonomik, konjonktürel vb.) yapılmaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Muhabirlik faaliyetleri ve uluslararası emtia işlemleri için çalışılacak bankalara ise ilgili kredi komitelerince limit tahsis edilmekte olup, bu limitler Banka'nın ölçeği ve muhatap banka ölçeği dikkate alınarak tahsis edilmekte ve risk yoğunlaşmasından kaçınılmaktadır. Bu açıdan ciddi bir risk taşınmamaktadır.

(6) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %%100 (31 Aralık 2024: %100) ve %100 (31 Aralık 2025: %100)' dür. 31 Aralık 2025 itibariyle 78 adet nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. (31 Aralık 2024 : 33)

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %100 (31 Aralık 2024: %100) ve %100'dür. (31 Aralık 2025: %100) 31 Aralık 2025 itibariyle 54 adet gayri nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. (31 Aralık 2024 : 41)

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi varlıklar içindeki payı sırasıyla %100 dür. (31 Aralık 2024: %100). 31 Aralık 2025 itibariyle 123 adet nakdi ve gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 68).

(7) Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan gayri nakdi krediler için ayrılanlar hariç beklenen zarar karşılıkları (Aşama 1) tutarı 7,543 TL ve (Aşama 2) tutarı 14,002 TL'dir. (31 Aralık 2024: 6,245 TL).

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

(8) Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları (*)																	
Cari Dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Yurtiçi	6,898,042	-	360,934	-	-	1,716,115	10,943,541	-	236,575	-	-	-	-	-	697,472	-	1,501,258	22,353,937
Avrupa birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	110,573	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110,573
OECD ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	1,644,385	32,813	-	-	-	-	2,844	-	-	-	-	-	1,680,042
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	2,843	592,060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	594,903
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125,013	-	125,013
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	**6,898,042**	**-**	**360,934**	**-**	**-**	**3,473,916**	**11,568,414**	**-**	**236,575**	**-**	**-**	**2,844**	**-**	**-**	**697,472**	**125,013**	**1,501,258**	**24,864,468**

Önceki Dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Yurtiçi	3,675,838	-	608,398	-	-	1,944,697	7,780,600	-	-	-	-	-	-	-	43,673	1,312,554	-	15,365,760
Avrupa birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	137,709	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	137,709
OECD ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	729,445	-	-	-	-	-	2,195	-	-	-	-	-	731,640
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	1,159	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,159
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,050	10,050
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	**3,675,838**	**-**	**608,398**	**-**	**-**	**2,813,010**	**7,780,600**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,195**	**-**	**-**	**43,673**	**1,312,554**	**10,050**	**16,246,318**

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

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan alacaklar
6- Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar
7- Kurumsal alacaklar
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 a. kur. Olan kısa vadeli alacaklar ile k. vad. K. alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Diğer alacaklar
17- Hisse senedi yatırımları

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

(9) Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Cari Dönem

	Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
1	**Tarım**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	**Sanayi**	**-**	**-**	**359,615**	**-**	**-**	**-**	**2,733,171**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,092,786**
2.1	Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	359,615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	359,615
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	2,135,371	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,135,371
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	597,800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	597,800
3	**İnşaat**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**771,582**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**771,582**
4	**Hizmetler**	**6,898,042**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,473,916**	**6,292,193**	**-**	**236,575**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**125,013**	**-**	**17,025,739**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	3,091,731	-	129,825	-	-	-	-	-	-	-	-	3,221,556
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	246,323	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246,323
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,672,478	-	106,750	-	-	-	-	-	-	-	-	1,779,228
4.4	Mali Kuruluşlar	6,898,042	-	-	-	-	3,473,916	264,737	-	-	-	-	-	-	-	-	125,013	-	10,761,708
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	1,016,924	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,016,924
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	**Diğer**	**-**	**-**	**1,319**	**-**	**-**	**-**	**1,771,468**	**-**	**-**	**-**		**2,844**	**-**	**-**	**697,472**	**-**	**1,501,258**	**3,974,361**
	Toplam	**6,898,042**	**-**	**360,934**	**-**	**-**	**3,473,916**	**11,568,414**	**-**	**236,575**	**-**	**-**	**2,844**	**-**	**-**	**697,472**	**125,013**	**1,501,258**	**24,864,468**

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan alacaklar
6- Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar
7- Kurumsal alacaklar
8- Perakende alacaklar
9- İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar
10- Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacak
11- Tahsili gecikmiş alacaklar
12- Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar
13- İpotek teminatlı menkul kıymetler
14- Bankalardan ve a. kur. Olan kısa vadeli alacaklar ile k. vad. K.
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Diğer alacaklar
17- Hisse senedi yatırımları

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem

	Sektörler/Karşı Taraflar	1	2		4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
1	**Tarım**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	**Sanayi**	**-**	**-**	**184,931**	**-**	**-**	**-**	**2,029,125**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**			**2,214,056**
2.1	Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	184,931	-	-	-	409,281	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	594,212
2.2	İmalat Sanayi	-	-		-	-	-	1,186,572	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,186,572
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-		-	-	-	433,272	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	433,272
3	**İnşaat**	**-**	**-**		**-**	**-**	**-**	**317,205**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**317,205**
4	**Hizmetler**	**3,675,838**			**-**	**-**	**2,813,010**	**5,407,370**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**10,000**	**11,906,218**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	3,833,525	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,833,525
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	4,800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,800
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	400,337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	400,337
4.4	Mali Kuruluşlar	3,675,838			-	-	2,813,010	881,452	-	-	-	-	-	-	-	-		10,000	7,380,300
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	287,256	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287,256
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	**Diğer**	**-**	**-**	**423,467**	**-**	**-**	**-**	**26,900**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,195**	**-**	**-**	**43,673**	**1,312,554**	**50**	**1,808,839**
	Toplam	**3,675,838**	**-**	**608,398**	**-**	**-**	**2,813,010**	**7,780,600**	**-**	**-**	**-**		**2,195**	**-**	**-**	**43,673**	**1,312,554**	**10,050**	**16,246,318**

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan alacaklar
6- Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar
7- Kurumsal alacaklar
8- Perakende alacaklar
9- İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar
10- Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan
11- Tahsili gecikmiş alacaklar
12- Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar
13- İpotek teminatlı menkul kıymetler
14- Bankalardan ve a. kur. Olan kısa vadeli alacaklar ile k. vad. K.
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Diğer alacaklar
17- Hisse senedi yatırımları

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

(10) Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadalerine Göre Dağılımı:

		Vadeye Kalan Süre				
	Risk Sınıfları-Cari Dönem	**1 ay**	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4,919,710	70,523	-	-	1,568,778
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1,319	359,615	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,758,935	484,387	505,309	33,004	17,737
7	Kurumsal alacaklar	983,395	1,625,739	1,882,438	3,248,337	2,178,793
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	106,750	129,825	-
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	-	-	-	-	-
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**7,663,359**	**2,540,264**	**2,494,497**	**3,411,166**	**3,765,308**

		Vadeye Kalan Süre				
	Risk Sınıfları – Önceki Dönem	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6 – 12 ay**	**1 yıl üzeri**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2,849,446	10,013	-	-	303,960
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	184,931	97,622	261,287	64,558
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar		-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,862,008	412,212	20,270	-	-
7	Kurumsal alacaklar	2,361,501	1,222,167	563,915	1,126,317	570,020
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	-	-	-	-	-
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**7,072,955**	**1,829,323**	**681,807**	**1,387,604**	**938,538**

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

(11) Risk sınıflarına ilişkin bilgiler :

11a) Görevlendirilen kredi derecelendirme kuruluşlarının ve ihracat kredi kuruluşlarının isimleri ve bu kuruluşlar değiştirildi ise sebepleri :

Banka kredi riskinde derecelendirme kuruluşlarının notlarını kullanmamakla birlikte, ancak merkezi yönetimden ve bankalardan olan alacakları için OECD notlarını kullanmaktadır.

11b) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşu ile ihracat kredi kuruluşunun kullandığı risk sınıfları :

Bulunmamaktadır.

11c) Alım satım hesaplarına dahil edilemeyen kalemler için kredi derecelendirmesinin bulunmaması, bunun yerine ihraççı ve ihraç için kredi derecelendirmesinin bulunması halinde, söz konusu kalemler için mevcut söz konusu kredi derecelendirmelerinin kullanılma sürecine ilişkin bilgi :

Bulunmamaktadır.

11d) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşunun ve ihracat kredi kuruluşunun derecelendirme notunun Bankaların sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde sayılan kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiği :

Bulunmamaktadır.

11e) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer Risk Sınıfları	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	8,027,825	-	3,257,191	-	557,220	-	13,019,388	2,844	-	376,310
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	8,752,179	-	3,313,207	-	557,220	-	12,239,018	2,844	-	376,310

Önceki Dönem

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer Risk Sınıfları	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	4,006,763		3,803,493	-	20,719	-	8,413,148	2,195	-	301,177
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	4,006,763		3,803,493	-	20,719	-	8,413,148	2,195	-	301,177

(12) Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin tutarlar:

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında 3. Aşama olarak sınıflandırdığı kredisi bulunmamakta olup bunlara ilişkin herhangi karşılık ayırma işlemi gerçekleşmemiştir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

(13) Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem:

Risk Ağırlığı	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
2 Genel Karşılıklar	1,621	19,452	-	-	21,073

(*) Kur farklarına göre belirlenenler.

Önceki Dönem:

Risk Ağırlığı	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
2 Genel Karşılıklar	54,450	1,621	(2,413)	(52,037)	1,621

(*) Kur farklarına göre belirlenenler.

III. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil risklere ilişkin açıklamalar:

Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Turkiye	10,136,741	606,501	10,743,242
Cayman Islands	592,060	-	592,060
United Arab Emirates	32,813	-	32,813

IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir.

a. Banka, kur riskini piyasa riskinin bir alt bileşeni olarak dikkate olmakta, açık ya da fazla pozisyon oluşmamasına dikkat ederek kur riskini dengede tutmaktadır. Kur riski, Standart metot yöntemine göre hesaplamakta olup hesaplamalarda Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmaktadır. Banka, kur riskini günlük olarak takip etmekte, buna ilişkin olarak Yabancı Para Net Genel Pozisyonu/Özkaynak rasyosu günlük olarak hesaplanmakta ve izlenmektedir.
b. Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.
c. Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve dalgalanmalara karşı döviz pozisyonu her zaman dengede tutulmakta, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Banka, kur riskini minimum seviyede tutmak için gerekli tedbirleri almaktadır.
d. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	Avro	**ABD Doları**
31/12/2024 Günü Döviz Alış Kuru	**36.7429 TL**	**35.2233 TL**
31/12/2025 Günü Döviz Alış Kuru	**50.4532 TL**	**42.8623 TL**
1. Günün TCMB Döviz Alış Kuru	**50.4532 TL**	**42.8623 TL**
2. Günün TCMB Döviz Alış Kuru	**50.4519 TL**	**42.8542 TL**
3. Günün TCMB Döviz Alış Kuru	**50.3547 TL**	**42.7656 TL**
4. Günün TCMB Döviz Alış Kuru	**50.3896 TL**	**42.7641 TL**
5. Günün TCMB Döviz Alış Kuru	**50.4208 TL**	**42.7434 TL**

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

	Avro	**ABD Doları**
31/12/2024 Aritmetik ortalama – 30 günlük	**36.5735 TL**	**34.9028 TL**
31/12/2025 Aritmetik ortalama – 30 günlük	**49.8603 TL**	**42.5841 TL**

IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı) :

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4,380	2,284,433	53,158	2,341,971
Bankalar	359,849	310,278	373,192	1,043,319
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	951,635	1,216,085	-	2,167,720
Krediler	2,619,945	3,575,116	-	6,195,061
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Koruma Amaçlı Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	15,609	36,785	-	52,394
Toplam Varlıklar	**3,951,418**	**7,422,697**	**426,350**	**11,800,465**
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,921,987	757,405	18,054	4,697,446
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4,749	2,202,269	268,903	2,475,921
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3,314,845	2,889,479	83,798	6,288,122
Toplam Yükümlülükler	**7,241,581**	**5,849,153**	**370,755**	**13,461,489**
Net Bilanço Pozisyonu	**(3,290,163)**	**1,573,544**	**55,595**	**(1,661,024)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**3,292,974**	**(1,651,419)**	**(9,284)**	**1,632,271**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(*)	6,027,815	5,319,582	309,764	11,657,161
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(*)	2,734,841	6,971,001	319,048	10,024,890
Gayrinakdi Krediler(**)	**413,716**	**238,276**	**85,715**	**737,707**

(*)Türev finansal araçlar içerisinde 2,309,609 TL döviz alım taahhüdü, türev finansal borçlar içerisinde 1,200,843 TL döviz satım taahhüdü yer almaktadır.(31 Aralık 2024: 4,669,071 TL döviz alım taahhüdü, 521,981 TL döviz satım taahhüdü)

(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2024	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Toplam Varlıklar	**2,103,078**	**5,620,019**	**229,805**	**7,952,902**
Toplam Yükümlülükler	**2,909,505**	**7,260,720**	**92,529**	**10,262,754**
Net Bilanço Pozisyonu	**(806,427)**	**(1,640,701)**	**137,276**	**(2,309,852)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**2,860,312**	**2,900,551**	**(117,170)**	**5,643,693**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4,771,371	5,877,780	117,170	10,766,321
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,911,059	2,977,229	234,340	5,122,628
Gayrinakdi Krediler	**631,831**	**847,913**	-	**1,479,744**

IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı) :

Kur riskine duyarlılık analizi

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %20 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı geliri / (gideri) sonucu öz sermaye ve net dönem karındaki artış (azalış) aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem	**Gelir – (Gider)**	**Özkaynak**
Avro	562	562
ABD Doları	(15,575)	(15,575)
Diğer	9,262	9,262

Önceki Dönem	**Gelir – (Gider)**	**Özkaynak**
Avro	410,777	410,777
ABD Doları	251,970	251,970
Diğer	4,021	4,021

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Likidite Riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı risk yönetimi politikaları ve iştahı çerçevesinde Risk Yönetimi Birimi ve ilgili diğer iş birimlerinin sorumlulukları kapsamında izlenmekte, Aktif Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir.

Likidite riski yönetimine ilişkin strateji, politika ve uygulamaları düzenli olarak gözden geçirilmekte, Bankanın yeni ürün ve hizmetleri doğrultusunda bütüncül bir perspektifte revize edilerek Banka'nın risk yönetimi sistemine dahil edilmesi sağlanmaktadır.

Likidite riski yönetimi için Banka'nın risk iştahı doğrultusunda alabileceği likidite risk limitleri belirlenmekte, Risk Yönetimi Birimi tarafından limitlere uyum, düzenli olarak izlenmektedir. Yasal likidite rasyoları günlük olarak ilgili iş birimlerine, haftalık olarak da Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Fon kaynakları ve süreleri likidite yönetimi açısından yakından takip edilmekte, fon kaynaklarının çeşitlendirmesi ve daha uzun vadelerde temin edilmesine çalışılmaktadır. Bunun yanı sıra, varlık ve yükümlülüklerdeki yoğunlaşmalar takip edilmekte, yoğunlaşmaların oluşturabileceği likidite riskleri düzenli olarak değerlendirilmektedir.

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari %5'inden fazlasını oluşturan para birimleri Türk Lirası, ABD Doları ve Avro cinsindendir. Bu tür para birimlerinin likidite riski yönetimi, bankanın açık pozisyonları üzerinden günlük olarak izlenmekte ve açık pozisyonlara karşı alınan karşı pozisyonlar ile dengelenerek yönetilmektedir.

Aktif Pasif Komitesi kararları doğrultusunda iş birimleri tarafından Banka'nın likidite durumuna göre iş planları gözden geçirilmekte, gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

Likidite riskinin azaltılmasına yönelik, belirlenen limitler dahilinde bankanın likidite riski düzenli olarak izlenmektedir. Limit aşımları halinde Aktif Pasif Komitesi heyeti ve/veya Üst Yönetime bilgi verilerek ilgili tarafların alacağı kararlar doğrultusunda likidite riski azaltılmakta ve yönetilmektedir.

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı) :

Yüksek tutarlı yeni fon kullandırımlarında, Risk Yönetimi Birimi'nden likidite rasyolarının uygunluk durumuna ilişkin bilgi talep edilmekte, Bankanın likidite rasyoları ve nakit akışları göz önünde bulundurularak işlem yapılmaktadır.

Olağanüstü durumlara karşı, likidite rasyoları üzerinden gerekli stres testi senaryoları uygulanmaktadır. Risk Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilen bu çalışmalar, düzenli olarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır. Banka'da olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmalar ile olası likidite krizi durumu senaryolarını içeren "Likidite Riski Yönetimi ile Acil ve Beklenmedik Durum Planı" dokümanı bulunmaktadır. Acil ve Beklenmedik Durum Yönetimi, genel müdür veya yokluğunda vekili başkanlığında toplanacak Aktif Pasif Komitesi marifetiyle gerçekleştirilmektedir. Plan yıllık olarak gözden geçirilmekte ve gerektiği takdirde gerekli revize işlemleri gerçekleştirilmektedir.

a) Likidite karşılama oranı

Cari Dönem		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış**	
	31 Aralık 2025	**Toplam Değer (*)**		**Toplam Değer (*)**	
		TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				4,620,515	2,267,204
1	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar	4,620,515	2,267,204	4,620,515	2,267,204
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-
4	Düşük Istikrarlı Mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat Dışında Kalan Teminatsız Borçlar	8,056,269	5,940,024	5,083,012	3,109,014
6	Operasyonel Mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel Olmayan Mevduat	-	-	-	-
8	Diğer Teminatsız Borçlar	8,056,269	5,940,024	5,083,012	3,109,014
9	Teminatlı Borçlar			-	-
10	Diğer Nakit Çıkışları	5,028,107	746,284	667,388	133,708
11	Türev Yükümlülükler Ve Teminat Tamamlama Yükümlülükleri	181,592	65,644	181,592	65,644
12	Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
13	Finansal Piyasalara Olan Borçlar Için Verilen Ödeme Taahhütleri Ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	4,846,515	680,640	485,796	68,064
14	Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler Ile Sözleşmeye Dayalı Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer Cayılamaz Veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir Bilanço Dışı Borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			5,750,400	3,242,722
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	4,835,155	3,400,661	4,069,170	3,006,819
19	Diğer nakit girişleri	264,779	173,215	264,779	173,215
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	5,099,934	3,573,876	4,333,949	3,180,034
				Üst sınır uygulanmış değerler	
21	**TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU**			4,620,515	2,267,204
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			1,437,600	810,680
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			321.40	279.67

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu tarihler aşağıda verilmiştir.

Likidite Karşılama Oranı (%)	**Cari Dönem**	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	145.53	135.21
Tarih	03/11/2025	12/11/2025
En Yüksek	396.42	522.42
Tarih	03/10/2025	31/10/2025
Ortalama	265.78	277.86

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı) :

a) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Önceki Dönem		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış**	
31 Aralık 2024		**Toplam Değer (*)**		**Toplam Değer (*)**	
		TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**4,006,653**	**2,430,829**
1	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar	4,006,653	2,430,829	4,006,653	2,430,829
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-
4	Düşük Istikrarlı Mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat Dışında Kalan Teminatsız Borçlar	7,384,950	6,136,518	5,118,177	4,212,537
6	Operasyonel Mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel Olmayan Mevduat	-	-	-	-
8	Diğer Teminatsız Borçlar	7,384,950	6,136,518	5,118,177	4,212,537
9	Teminatlı Borçlar			-	-
10	Diğer Nakit Çıkışları	3,887,440	347,825	453,774	44,197
11	Türev Yükümlülükler Ve Teminat Tamamlama Yükümlülükleri	72,255	10,461	72,255	10,461
12	Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
13	Finansal Piyasalara Olan Borçlar Için Verilen Ödeme Taahhütleri Ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	3,815,185	337,364	381,519	33,736
14	Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler Ile Sözleşmeye Dayalı Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer Cayılamaz Veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir Bilanço Dışı Borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**5,571,951**	**4,256,734**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	4,153,890	2,668,948	3,606,983	2,224,411
19	Diğer nakit girişleri	23,839	17,278	23,839	17,279
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**4,177,729**	**2,686,226**	**3,630,822**	**2,241,690**
				Üst sınır uygulanmış değerler	
21	**TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU**			**4,006,653**	**2,430,829**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1,941,129**	**2,015,044**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**206.41**	**120.63**

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 2024'ün son üç ayı için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu tarihler aşağıda verilmiştir.

Likidite Karşılama Oranı (%)	**Önceki Dönem**	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	114.04	58.63
Tarih	10/12/2024	10/12/2024
En Yüksek	364.22	271.24
Tarih	18/10/2024	23/12/2024
Ortalama	206.41	120.63

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

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık stoku; efektif deposu, TCMB nezdindeki mevduatlar ve zorunlu karşılık bakiyeleri ile Merkez Bankası kira sertifikalarından kaynaklanan nakit değerlerden oluşmaktadır.

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı) :

a) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Türev işlemler, 30 günlük zaman dilimi içerisinde yarattıkları nakit akışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları ilgili mevzuatta belirtilen metodoloji çerçevesinde hesaplanarak bilahare sonuçlara yansıtılmaktadır. Banka konsolide ettiği ortaklıkları nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri yaptıkları piyasalar, tabi olunan mevzuatlar çerçevesinde yönetmektedir. Banka'nın kendisinin ve konsolide ettiği ortaklıklarının maruz kaldığı likidite riski, mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve grubun temel stratejilerine uygun biçimde yönetilmektedir. Konsolide edilen ortaklıkların likidite pozisyonu banka tarafından sürekli izlenmektedir.

b) Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2025	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	1,535,408	4,506,225	-	-	-	-	-	**6,041,633**
Bankalar	1,053,746	-	-	-	-	-	-	**1,053,746**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(**)	-	-	503,407	697,469	-	-	-	**1,200,876**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	130,026	2,063,128	1,300,060	-	-	-	**3,493,214**
Verilen Krediler	-	2,671,165	1,827,215	5,302,715	1,364,126	-		**11,165,221**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	548,565	-	-	-	-	548,565
Diğer Varlıklar (*)	-	2,383	-	-	-	-	1,519,043	**1,521,426**
Toplam Varlıklar	**2,589,154**	**7,309,799**	**4,942,315**	**7,300,244**	**1,364,126**	**-**	**1,519,043**	**25,024,681**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	4,087,286	1,227,616	5,833,678	-	-	-	**11,148,580**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	**1,108,375**	**1,108,375**
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar (***)	2,907,116	-	-	-	-	-	-	**2,907,116**
Diğer Yükümlülükler (****)	-	-	2,211	34,794	29,638		9,793,967	**9,860,610**
Toplam Yükümlülükler	**2,907,116**	**4,087,286**	**1,229,827**	**5,868,472**	**29,638**	-	**10,902,342**	**25,024,681**
Likidite (Açığı) Fazlası	**-317,962**	**3,222,513**	**3,712,488**	**1,431,772**	**1,334,488**	**-**	**-9,383,299**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**4,076,222**	**(1,195,852)**	**(165,992)**	**-**	**-**	**-**	**2,714,378**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	11,810,071	1,415,370	200,477	-	-	-	**13,425,918**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	7,733,849	2,611,222	366,469	-	-	-	**10,711,540**
Gayrinakdi Krediler	**4,981,497**	-	-	-	-	-	-	**4,981,497**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	**2,267,207**	**7,742,676**	**2,194,648**	**2,312,556**	**533,526**	-	**897,446**	**15,948,059**
Toplam Yükümlülükler	**732,554**	**3,137,547**	**1,793,943**	**3,465,723**	**48,061**	-	**6,770,231**	**15,948,059**
Likidite (Açığı) Fazlası	**1,534,653**	**4,605,129**	**400,705**	**(1,153,167)**	**485,465**	-	**(5,872,785)**	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	**(61,159)**	**(59,000)**	**(166,938)**	-	-	-	**(287,097)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	6,120,933	909,984	367,435	-	-	-	**7,398,352**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	6,182,092	968,984	534,373	-	-	-	**7,685,449**
Gayrinakdi Krediler	**3,959,009**	**26,350**	-	**1,247,529**	**250,823**	-	-	**5,483,711**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler , bağlı ortaklıklar ve diğer aktifler altında sınıflandırılan bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ve kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan hesaplar buraya kaydedilir.
(**) Türev finansal araçlar dahil edilmiştir.
(***) Müstakrizlerin fonlarından oluşmaktadır.
(****) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı) :

c) Net İstikrarlı Fonlama oranı

Net istikrarlı fonlama oranı (NİFO), mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir. Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarına mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarından ve bilanço dışı borçlarından, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanan değere, mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan NİFO Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz. Ancak kalkınma ve yatırım bankaları, kurulca aksi belirleninceye kadar ilgili asgari oranları tutturmaktan muaftır. 31 Aralık 2025 itibarıyla, NİFO %70.60 olarak gerçekleşmiştir (önceki dönem: %90.87).

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı) :

c) Net İstikrarlı Fonlama oranı (devamı):

		a	b	c	ç	d
31 Aralık 2025		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	2,759,034	-	-	-	2,759,034
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	2,759,034	-	-	-	2,759,034
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	5,637,833	8,488,316	3,870,063	-	4,712,479
8	Operasyonel mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	5,637,833	8,488,316	3,870,063	-	4,712,479
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	163,034	-	-	72,317	-
12	Türev yükümlülükler					
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	163,034	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					7,471,513
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					84,216
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	1,054,003	8,864,294	3,489,513	2,006,865	6,849,393
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	1,054,003	3,328,896	43,326	-	676,040
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	5,535,398	3,446,187	2,006,865	6,173,353
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	2,220,515	99,390	-	1,187,421	3,400,001
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	52,899				44,964
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				30,183	30,183
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	2,167,616	99,390	-	1,157,238	3,324,854
32	Bilanço dışı borçlar		-	-	-	249,075
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					10,582,685
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)**					70.60

Son 3 aylık dönemde NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Cari Dönem	**Oran**
31 Ekim 2025	80.54
30 Kasım 2025	72.35
31 Aralık 2025	70.60
3 Aylık Ortalama	**74.50**

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı) :

c) Net İstikrarlı Fonlama oranı (devamı):

		a	b	c	ç	d
31 Aralık 2024		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	1,765,689	-	-	-	1,765,689
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	1,765,689	-	-	-	1,765,689
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	5,361,847	6,414,577	2,053,698	-	3,456,819
8	Operasyonel mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	5,361,847	6,414,577	2,053,698	-	3,456,819
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	213,394	-	-	137,900	-
12	Türev yükümlülükler				-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	213,394	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**5,222,508**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					78,799
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	702,846	7,291,442	1,823,738	360,662	4,117,926
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	702,846	2,433,295	-	-	470,421
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	4,858,147	1,823,738	360,662	3,647,505
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	1,280,760	-	-	13,382	1,276,571
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	117,139				99,568
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				-	-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	1,163,621	-	-	13,382	1,177,003
32	Bilanço dışı borçlar		314,361	963,100	252,241	274,186
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**5,747,482**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)**					**90.87**

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

31 Aralık 2024	**Oran**
31 Ekim 2024	77.21
30 Kasım 2024	58.47
31 Aralık 2024	90.87
3 Aylık Ortalama	**75.52**

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2025 itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %8.88'dir (31 Aralık 2024: %7.99). Asgari Kaldıraç Oranının "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince minimum %3 olarak idame ettirilmesi gerekmektedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama ana sermayedeki artış oranının ortalama toplam risk tutarı artış oranından yüksek olmasıdır.

Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem(*)**	**Önceki Dönem(*)**
1 Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	24,155,443	16,291,413
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(382,893)	(314,134)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	23,772,550	15,977,279
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	33,750	5,487
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potonsiyel kredi risk tutarı	155,298	50,508
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	189,048	55,995
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço Dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	4,894,857	4,912,561
11 Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	4,894,857	4,912,561
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	2,563,060	1,673,507
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	28,856,455	20,945,835
15 Kaldıraç oranı	**8.88**	**7.99**

(*) Son üç aylık ortalama tutarlardır.

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

a. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

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

Cari ve önceki dönemde finansal varlıklar ve yükümlülükler aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır:

Banka yönetimi, kısa vadeli oldukları için finansal araçlarının maku değerlerinin ilgili araçların kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığına karar vermiştir. Söz konusu finansal araçlar, nakit değerler ve Merkez Bankası, bankalar, ve muhtelif borçları içermektedir.

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı):

a. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler (devamı):

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Finansal varlıklar				
Bankalar	1,054,003	702,792	1,054,003	702,792
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,200,876	198,522	1,200,876	198,522
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,493,214	773,659	3,493,214	773,659
Verilen krediler ve finansal kiralama alacakları(*)	11,165,221	8,640,455	11,165,221	8,640,455
Finansal yükümlülükler				
Müstakrizlerin Fonları	2,907,116	732,554	2,907,116	732,554
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar (*)	11,148,580	8,263,079	11,148,580	8,263,079
Para piyasalarına borçlar	1,108,375	-	1,108,375	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	6,498,082	4,564,502	6,498,082	4,564,502

(*) Krediler ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların vadelerinin ağırlıklı olarak 1 yıldan kısa olması nedeni ile defter değerinin gerçeğe uygun değeri yansıttığı değerlendirilmiştir.

b. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

"Finansal Araçlar: Açıklamalara ilişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 7") uyarınca, gerçeğe uygun değer ölçümleri, söz konusu ölçümler yapılırken kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulur:

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

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

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

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Banka'nın gerçeğe uygun değerinden taşımakta olduğu finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	1.seviye	2.seviye	3.seviye	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,200,876	-	-	1,200,876
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,493,214	-	-	3,493,214
Türev Finansal Varlıklar		28,801	-	28,801
Finansal Yükümlülükler				
Türev Finansal Yükümlülükler	-	62,406	-	62,406

Önceki Dönem	1.seviye	2.seviye	3.seviye	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	198,522	-	-	198,522
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	773,659	-	-	773,659
Türev Finansal Varlıklar	-	11,709	-	11,709
Finansal Yükümlülükler				
Türev Finansal Yükümlülükler	-	135,688	-	135,688

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

X. Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar

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

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

a.1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı:

i. İş modelinin Banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu:

Banka her geçen gün yeni ürün ve hizmetleri devreye alarak büyüyen bir banka olmasından dolayı riskler yakından izlenmektedir.

Banka'nın hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek için toplu olarak ve önemli gördüğü her bir risk türü itibarıyla Yönetim Kurulunca onaylanan risk iştahı ve iş modeli doğrultusunda taşımak istediği risk düzeyi ve risk limitleri belirlenmiştir.

Risk limitlerinde dönemin gerekliliklerine göre gerekli revize işlemleri yapılmakta olup ileriye dönük bir sermaye ve likidite planlamasıyla risk profilinin ve risklilik düzeyinin takibi gerçekleştirilmektedir.

ii. Risk yönetimi yapısı ve sorumluluklar:

Yönetim Kurulu tarafından, Bankanın maruz kaldığı ve kalabileceği risklerinin yönetimine yönelik olarak risk yönetim sistemi tesis edilmiş olup her bir risk türü bazında politika ve stratejiler oluşturularak ve sorumluluklar tanımlanarak risk yönetimi sisteminin etkin bir şekilde işlemesi sağlanmaktadır.

Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Birimi ve İç Sistemler kapsamındaki diğer birimler tarafından kendisine yapılan raporlamalar ve bilgilendirmeler ışığında Bankanın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını, risk yönetim sisteminin etkin ve verimli bir şekilde çalışıp çalışmadığını düzenli olarak değerlendirmektedir.

Risk ölçüm ve yönetim işlemlerini ifa eden birimler, icracı birimlerden bağımsız olarak faaliyet göstermektedir.

Risk Yönetimi Birimi, risklerin toplu bir şekilde ölçümü, izlenmesi, kontrolü ve raporlanmasına yönelik faaliyet göstermekte, Bankanın sermayesi ve kaynakları ile orantılı bir risk alması, likidite ve sermaye planlamasını doğru bir şekilde yapması için önemli bir rol üstlenmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, takip ettiği risklerle ilgili haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi'ni bilgilendirmekte, böylelikle Banka Üst Yönetiminin taşınan riskler hakkında daha fazla bilgi sahibi olması sağlanmaktadır.

İç Kontrol Birimi, faaliyetlerin icrasında işlemlerin kontrolünde aktif olarak yer alarak yasal uyumun sağlanması ve risklerin düşürülmesi için çalışmaktadır. Banka varlıklarının korunması, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğinin ve bütünlüğünün sağlanması asli amaçlarındandır.

İç Denetim Birimi, bağımsız bir göz olarak gerek icracı birimlerin gerekse Risk Yönetimi ve İç Kontrol Birimi'nin faaliyetlerini izlemekte, birimlerin birbiriyle eşgüdümünü gözeterek bu doğrultuda gerekli bilgilendirme ve yönlendirmelerde bulunmaktadır.

iii. Bankada risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar:

Bankada risk kültürünün oluşturulması ve risk farkındalığının üst düzeyde tutulması için Risk Yönetimi Birimi devamlı olarak diğer iş birimleriyle irtibat halinde kalmakta, Bankada göreve başlayan her yeni personele verilen oryantasyon eğitimlerine aktif olarak katılmaktadır.

X. Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar (devamı)

Büyük montanlı işlemlerde ve yeni ürün veya hizmetlere başlanması halinde, Risk Yönetimi Birimi de sürece dahil olmakta, Risk Yönetimi'nin görüş ve değerlendirmelerine başvurulmaktadır.

Bilgi sistemi riskleri dahil olmak üzere tüm risklerinin bütün olarak ele alındığı entegre risk yönetimi sisteminin ve risk kültürünün oluşması için Bankanın Risk Envanteri, diğer iş birimlerinin de katılımıyla Risk Yönetimi koordinasyonunda düzenli olarak güncellenmektedir.

Risklerin takibine ilişkin oluşturulan risk limitleri düzenli olarak takip edilmekte ve Üst Yönetime raporlanmakta, limit aşımları durumunda iş birimlerine uyarıda bulunularak ve gerekli aksiyonların alınması sağlanarak Banka genelindeki risk farkındalığı canlı tutulmaktadır.

iv. Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı:

Bankanın risk ölçüm sisteminin ana unsurlarını, bütçe ve stratejik planı doğrultusunda, doğru bir likidite ve sermaye yönetimine hizmet edecek şekilde her bir risk türü bazında oluşturulan risk limitleri oluşturmaktadır.

Risk limitleri, Risk Yönetimi Birimi'nin diğer icracı iş birimleriyle yaptığı görüşmeler ve Bankanın risk iştahı yapısı doğrultusunda önerilmekte, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe girmektedir.

Risk ölçüm sistemi, bilgi sistemleri de dahil olacak şekilde Bankanın kredi, likidite, piyasa, operasyonel ve diğer önemli risk sınıflarının tamamını bütüncül bir biçimde kapsamaktadır.

v. Yönetim kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri, raporlamanın kapsamı ve içeriği:

Risk limitlerinin gelişimi ve bu limitlere uyum durumu her hafta Risk Yönetimi Birimi tarafından Aktif Pasif Komitesi'ne ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır. Aylık bazda hazırlanan risk raporları ile Banka Üst Yönetimi taşınan riskler ve risk profilinin gelişimi hakkında bilgilendirilmektedir.

Risk limitlerinde aşım olması durumunda, aşım oranına göre belirlenmiş politikalar doğrultusunda gerekli bildirimler yapılmakta ve aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

Risk Yönetimi Birimi ile İç Sistemler kapsamındaki diğer birimler 3 aylık periyotlar dahilinde Denetim Komitesi'ne yapılan çalışmalar ve sonuçları hakkında raporlama yapmaktadır.

Haftalık ve aylık bazda yapılan risk raporlamalarında,

- Kredi portföyünün genel durumu, yeni açılan ve kapanan krediler, kredilerdeki vade, firma ve döviz cinsi bazında yoğunlaşmalar, gecikme durumları, gayri nakdi kredilerin gelişimi,
- Likidite durumu, vade dilimleri bazında likidite rasyolarının gelişimi,
- Bankanın nakit akışı ve bunun yasal rasyolar üzerinde oluşturacağı etkiler,
- Likidite boşluğu,
- Yabancı para pozisyonumuzun gelişimi,
- Kur riskinin durumu ve kur riskini değiştiren etkenler,
- Menkul kıymet portföyünün hacim ve risklilik durumundaki değişimler,
- Bilançonun piyasa faiz/kar payı oranlarındaki değişmelere duyarlılığı,
- Tüm riskler bir arada değerlendirildiğinde sermaye yeterliliği oranının durumu ve dönemler itibarıyla gelişimi,
- Mevzuat değişiklikleri ve bu değişikliklerin risk türleri üzerindeki muhtemel etkileri,
- Para ve sermaye piyasalarında yaşanan gelişmeler ile bunların beklenen etkileri,
- Operasyonel riskin gelişimi, operasyonel risk kapsamında personel nitelik ve devir hızlarının, sistemsel kesintilerin ve kayıp verilerinin takibi,
- Bilgi sistemlerinden kaynaklı risklerin gelişimi,
- Stres testi sonuçları, vb.

hususlar konu edilmektedir.

X. Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar (devamı)

vi. Stres testi hakkında açıklamalar:

Bankanın büyümeye dayalı oluşturulan risk iştahı doğrultusunda, etkin bir likidite ve sermaye yönetiminin sağlanması için piyasa koşullarında gelişmeler, ülke ve dünya genelindeki enflasyon, faiz ve getiri oranları, diğer finans kuruluşlarının aldığı aksiyonlar ve sektör dinamikleri yakından izlenmekte, bu koşulların oluşturacağı tehdit ve fırsatlar üst düzeyde takip edilmektedir.

Bankanın sermayesi ve varlıkları tehdit ve fırsatlara hazırlıklı olmak için hazırlanan senaryolar doğrultusunda yapılan tikel ve tümel stres testleri ile düzenli olarak strese tabi tutulmakta, olumsuz koşullar altında Banka varlık ve yükümlülüklerinin, sermayesinin ve karlılığının ne şekilde etkileneceği izlenmektedir.

- Döviz kurlarında oluşması muhtemel artış ve azalışların kredi ve piyasa riskleri üzerinde oluşturacağı etkiler,
- Bu durumun likidite riski, sermaye yeterliliği ve yasal rasyoları üzerindeki yansımaları,
- Müşterilerin Bankaya olan borcunu ödeyememesi ve yasal takip süreçlerinin başlatılması,
- Piyasa faiz ve kar payı oranlarında yaşanacak değişimlerin Banka karlılığında yaratacağı değişimler

hazırlanan stres testi senaryolarının temelini oluşturmaktadır.

Stres testi sonuçları belirli periyotlarla Banka üst yönetimine ve Denetim Komitesi'ne sunulmakta, böylelikle stres koşulları için hazırlıklı olunması sağlanmaktadır.

Stres testi ve senaryoları, Bankanın risk profili ve risk iştahı ile piyasa dinamiklerindeki gelişmeler doğrultusunda, Üst Yönetimin yaptığı geri bildirimleri de dikkate alarak düzenli olarak gözden geçirilmekte ve revize edilmekte, Banka'nın karar alma aşamalarında ve genel stratejisinin belirlenmesinde önemli bir etken olarak ele alınması ve katma değerinin artması sağlanmaktadır.

vii. Risklerin koruması ve azaltılmasına ilişkin strateji ve süreçler:

Kredi riski azaltımına konu olan finansal teminatların değerleme ve dikkate alınma oranları ile hesaplamaları, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliği" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esasları göz önüne alınarak yapılmaktadır.

a.2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
1 Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	13,067,918	9,145,455	1,045,433	731,636
2 Standart yaklaşım	13,067,918	9,145,455	1,045,433	731,636
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	119,478	43,548	9,558	3,484
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	119,478	43,548	9,558	3,484
6 İçsel model yönetimi	-	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-	-
8 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-	-
9 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-	-
10 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
13 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
14 İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
16 Piyasa riski	674,163	291,700	53,933	23,336
17 Standart yaklaşım	674,163	291,700	53,933	23,336
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19 Operasyonel risk	2,502,936	1,587,163	200,235	126,973
20 Temel gösterge yaklaşımı	2,502,936	1,587,163	200,235	126,973
21 Standart yaklaşım	-	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-	-
25 Toplam	**16,364,495**	**11,067,866**	**1,309,159**	**885,429**

X. Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar (Devamı):

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar:

b.1. Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar ve Eşleştirme:

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi (*)**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit ve Nakit Benzerleri	7,095,379	7,095,636	-		-	(257)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,200,876	697,472	-		503,404	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,493,214	3,493,214	669,251		-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	548,565	548,565	443,070		-	-
Türev Finansal Varlıklar	28,801	-	28,801		-	-
Donuk Finansal Varlıklar			-		-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			-		-	-
KREDİLER (Net)	11,436,165	11,457,238	-		-	(21,073)
Krediler	11,144,148	11,165,221	-		-	(21,073)
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	292,017	292,017	-		-	-
Faktoring Alacakları			-		-	-
Donuk Alacaklar	-	-	-		-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	-	-		-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	143,550	143,550	-		-	-
Ortaklık Yatırımları	125,013	125,013	-		-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	160,065	160,065	-		-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	380,853	-	-		-	380,853
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-		-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-		-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	62,918	62,918	-		-	-
Diğer Aktifler	349,282	347,901	1,381		-	-
Toplam Varlıklar	**25,024,681**	**24,106,572**	**1,142,503**		**503,404**	**359,523**
Yükümlülükler						
Müstakriz Fonlar	2,907,116		-		-	2,907,116
Alınan Krediler	11,148,580		-		-	11,148,580
Para Piyasalarına Borçlar	1,108,375		1,108,375		-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-		-		-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-		-		-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	62,406		62,406		-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	66,643		-		-	66,643
Karşılıklar	118,618		9,855		-	108,763
Cari Vergi Borcu	1,191				-	1,191
Ertelenmiş Vergi Borcu	-		-		-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-		-		-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-		-		-	-
Diğer Yükümlülükler	6,498,082		-		-	6,498,082
Özkaynaklar	3,113,670		-		-	3,113,670
Toplam yükümlülükler	**25,024,681**		**1,180,636**		-	**23,844,045**

(*) Piyasa riski kapsamındaki genel piyasa riski ve spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarını içermektedir.

X. Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar (Devamı):

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar:

b.1. Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar ve Eşleştirme:

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Önceki Dönem	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi (*)**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit ve Nakit Benzerleri	5,423,302	5,427,091	-	-	-	(3,789)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	198,522	-	-	-	198,522	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	773,659	773,659	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	11,709	-	11,709	-	-	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)						
KREDİLER (Net)	8,638,834	8,640,455	-	-	-	(1,621)
Krediler	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	10,050	10,050	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	183,508	183,508	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	331,898	-	-	-	-	331,898
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	49,266	49,266	-	-	-	-
Diğer Aktifler	286,531	284,858	1,673	-	-	-
Toplam Varlıklar	**15,907,279**	**15,368,887**	**13,382**	-	**198,522**	**326,488**
Yükümlülükler						
Müstakriz Fonlar	732,554	-	-	-	-	732,554
Alınan Krediler	8,263,079	-	-	-	-	8,263,079
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	135,688	-	-	-	-	135,688
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	63,635	-				63,635
Karşılıklar	11,415	-				11,415
Cari Vergi Borcu	118,560	-				118,560
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	4,564,502	-	-	-	-	4,564,502
Özkaynaklar	2,017,846	-	-	-	-	2,017,846
Toplam yükümlülükler	**15,907,279**	-	**-**	-	-	**15,907,279**

(*) Piyasa riski kapsamındaki genel piyasa riski ve spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarını içermektedir.

X. Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar (Devamı):

b.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

	Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	25,024,681	24,106,572		30,182	503,404
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	-	-	72,261	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**25,024,681**	**24,106,572**		**(42,079)**	**503,404**
4	Bilanço dışı tutarlar	4,981,497	2,491,262		1,112,321	
5	Repo ve benzeri işlemler (**)	-	-	-	-	-
6	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
7	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
8	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	563,430	-	-	-
9	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(3.006.080)	-	202,472	-
10	**Risk tutarları**	**30,006,178**	**23,591,754**	**-**	**1,272,714**	**503,404**

(*) Piyasa riski kapsamındaki genel piyasa riski ve spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarını içermektedir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	15,907,279	15,368,887	-	13,382	198,522
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	-	-	-	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**15,907,279**	**15,368,887**	**-**	**13,382**	**198,522**
4	Bilanço dışı tutarlar	2,808,360	2,634,765	-	66,505	-
5	Repo ve benzeri işlemler (**)	-	-	-	-	-
6	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
7	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
8	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(1,757,334)	-	-	-
10	**Risk tutarları**	**18,715,639**	**16,246,318**	**-**	**79,887**	**198,522**

(*) Piyasa riski kapsamındaki genel piyasa riski ve spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarını içermektedir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.

b.3. TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

X. Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar (Devamı):

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar:

c.1. Kredi Riski İle İlgili Genel Bilgiler:

c.1.1. Kredi Riski İle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler:

i. Bankanın iş modelinin, kredi riski profilindeki bileşenlere dönüşmesi hakkında açıklamalar :

Kredi riski; gerek nakdi gerek gayrinakdi kredi ilişkisi içinde bulunulan müşterilerin kredi sözleşmesinin gereklerine uymayarak yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirmemesinden dolayı oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir. Kredi riski, karşı tarafın mali durumundaki bozulmadan dolayı oluşabilecek zararları da içermektedir.

Kredi riski, Banka'nın risk iştahı ve stratejileri çerçevesinde belirlenmiş politika ve prosedürler doğrultusunda, sermaye yeterliliği ve likidite açısından oluşacak etkiler göz önüne alınarak varlık sınıfları ve müşteriler, vade ve yoğunlaşmaları, aktif içerisindeki payı, ödeme performansı, vb. birçok farklı kriter üzerine tesis edilen risk limitleri aracılığıyla izlenmekte ve yönetilmektedir.

Bankada kredi riskine esas tutar, Basel çerçevesindeki Birinci Yapısal Blok kapsamında Standart Yaklaşım yöntemi ile ölçülmektedir. Bilanço içi ve dışı tüm alacaklar, karşı tarafın müşteri tipine, alacağın türüne ya da teminatlılık durumuna göre portföylere ayrılarak izlenmektedir.

Banka'nın kredi portföy geçmişi henüz kredi riskinin İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım yöntemiyle ölçülmesine uygun değildir. Bu sebeple Bankada kredi riskine esas tutar, daha makul olan Basel çerçevesindeki Birinci Yapısal Blok kapsamında Standart Yaklaşım yöntemi ile ölçülmektedir.

ii. Kredi riski politikası ve kredi risk limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım.

Kredi riski politikaları ve risk limitlerinde dikkate alınan temel kriter Banka'nın risk iştahı ve stratejisindeki değişimlerdir. Bankanın stratejik planı her yıl düzenli olarak gözden geçirilmekte, bu doğrultuda risk iştahı ve hedefleri revize edilmekte olup risk yönetimi politika ve limitlerinde de bu yönde gerekli güncellemeler ve değişiklikler yapılmaktadır.

iii. Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu.

Banka'da kredi açma yetkisi Yönetim Kuruluna aittir. Banka'daki tüm krediler Yönetim Kurulu onayından geçmekte ve kredi limitleri bu kararlar doğrultusunda tahsis edilmektedir.

Kredi tahsis aşamasında, Fon Tahsis Birimi tarafından müşterinin mali yapısı ve istihbarat durumu analiz edilmekte, müşterinin kredibilitesi ve Banka kaynakları göz önünde bulundurularak kredi limitleri tahsis edilmektedir.

Kredi kullandırım aşamasında kredinin tutarı ve vadesinin Banka'nın sermaye yeterliliği ve nakit akışı üzerinde yaratacağı etkiler göz önünde bulundurularak İslami finans usulleri çerçevesinde kredi kullandırımları yapılmakta olup kredi kullandırımlarında müşteriden alınması gereken bilgi ve belgeler Pazarlama ve Operasyon Birimleri koordinasyonunda müşterilerden temin edilmektedir. Krediler kullandırıldıktan sonra izleme fonksiyonları gereğince ödeme performansı takip edilmektedir.

Kredi riski, bütüncül bir çerçevede Risk Yönetimi Birimi tarafından ölçülmekte olup kredi riski ve sermaye yeterliliği üzerindeki etkileri düzenli olarak Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

iv. Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki.

Risk Yönetimi Birimi, kredi riskinin ölçümü ve takibi noktasında gerekli yetki ve sorumluluklara sahiptir.

İç Kontrol Birimi, kredi şartlarına uyum, fiziki belgelerin kontrolü, muhasebesel ve sistemsel tanımlamaların doğruluğu, yasal uyum ve İslami usullere uygunluk gibi noktalarda sorumluluk almaktadır.

X. Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar (Devamı):

İç Denetim Birimi yıllık iş planına uygun olarak denetim kapsamına aldığı faaliyet ve süreçler için, Banka'nın politika, yönetmelik ve uygulama talimatları ile yasal mevzuata uyum kapsamında gerekli kontrol noktalarının tasarlanıp tasarlanmadığını ve işlerliğini denetlemektedir.

v. Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski

Kredi riskinin yönetimine ilişkin yapılan çalışmalar, risk limitleri, yoğunlaşmalar, ödeme performansı ve porföyün gelişimi düzenli olarak Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Ayrıca belirlenen periyotlar dahilinde Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

c.1.1. Kredi Riski İle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler:

c.1.2 Varlıkların Kredi Kalitesi:

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	-	11,457,238	21,073	11,436,165
Borçlanma Araçları	-	5,242,655	-	5,242,655
Bilanço Dışı Alacaklar	-	15,818,786	306	15,818,480
Toplam	-	**32,518,679**	**21,379**	**32,497,300**

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	-	8,640,455	1,621	8,638,834
Borçlanma Araçları	-	972,181	-	972,181
Bilanço Dışı Alacaklar	-	11,501,871	1,995	11,499,876
Toplam	-	**21,114,507**	**3,616**	**21,110,891**

c.1.3 Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler:

Bankanın bilanço tarihi itibariyle temerrüde düşmüş alacağı ve borçlanma araçları bulunmamaktadır.

c.1.4 Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar:

Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların kapsam, tanımlarına ve bankanın karşılık tutarı belirlerken kullandığı metotlara Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar kısmında değinilmektedir.

Banka hem birinci ve ikinci aşama kredilerini hem de takipteki kredilerini yapılandırabilmektedir. Birinci ve ikinci aşama kredilerdeki yapılandırmalar müşterinin krediyi geri ödeme kabiliyetinin iyileştirilmesi amacıyla veya müşterinin kredi riskinden bağımsız olarak müşteri talebi ile sözleşme koşullarında yapılan değişiklikleri de kapsamaktadır. Takipteki kredilerdeki yapılandırmalar ise esasen yeni bir ödeme planı oluşturulması suretiyle alacağın tahsil imkanını sağlamaya yöneliktir. İlgili hususlar belirlenen politikalara yönelik olup bilanço tarihi itibariyle Banka'nın yeniden yapılandırılan kredisi bulunmamaktadır.

Alacakların sektörlere göre kırılımlarına II. "Kredi riskine ilişkin açıklamalar" altında yer alan 8 no.lu "Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil" dipnotunda yer verilmiştir.

Banka'nın aktiften silinen (terkin edilen) alacağı bulunmamaktadır.

X. Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar (Devamı):

Finansal araç sınıfları itibarıyla, Banka'nın vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkları bulunmamaktadır. (Önceki Dönem : Bulunmamaktadır)

c.1.5. Coğrafi bölge bazında karşılık ayrılan alacak tutarları:

31 Aralık 2024 itibariyle banka'nın takipteki alacakları ve buna ilişkin özel karşılıkları bulunmamaktadır. (Önceki Dönem : Bulunmamaktadır)

c.2 Kredi Riski Azaltımı :

c.2.1 Kredi Riski Azaltım Teknikleri İle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler:

Banka, kredilendirme işlemlerinde "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında dikkate alınabilecek aşağıdaki risk azaltıcı unsurları teminat olarak kabul etmektedir

a) Finansal Teminatlar (Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Nakit, Mevduat veya Katılım Fonu Rehni, Altın)
b) Garantiler
c) Gayrimenkul İpotekleri

Gayrimenkul ipotekleri teminata alınacağı zaman teminatların değeri bağımsız değerleme raporları kullanılarak belirlenmektedir.

Teminatların kredi riski hesaplamalarında dikkate alınabilmesi için teminatla ilgili tüm yasal düzenlemelerin ve teminatın geçerliliğinin teyit edilmiş, Banka sistemlerine bilgilerin doğru ve eksiksiz bir şekilde yansıtılmış olması gereklidir. Tüm sözleşmelerin ve ilgili diğer belgelerin teslim alınması teminat giriş işlemleri için şart olup ilgili bilgi ve belgelerin temini ve girişleri Bankanın operasyonel birimleri tarafından gerçekleştirilmektedir.

Kredi riski azaltımında kullanılacak teminatlarda teminat değerinin, borçlunun kredi değerliliği ile pozitif korelasyona sahip olmaması beklenmektedir. Ayrıca teminatların değerinin izlenmesi kredi kalitesini sürdürmek adına önem arz etmektedir.

X. Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar (Devamı):

c.2.2 Kredi Riski Azaltım Teknikleri – Genel Bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	10,790,907	442,113	224,218	-	-	-	-
Borçlanma araçları	5,242,655	-	-	-	-	-	-
Toplam	**16,033,562**	**442,113**	**224,218**	**-**	**-**	**--**	**-**
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	8,640,455	-	-	-	-	-	-
Borçlanma araçları	972,181	-	-	-	-	-	-
Toplam	**9,612,636**	-	-	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

c.3 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski:

c.3.1 Bankaların Kredi Riskini Standart Yaklaşım ile Hesaplarken Kullandığı Derecelendirme Notları ile İlgili Yapılacak Nitel Açıklamalar :

Banka kredi riskinde derecelendirme kuruluşlarının notlarını kullanmamakla birlikte, ancak merkezi yönetimden ve bankalardan olan alacakları için OECD notlarını kullanmaktadır.

X. Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar (Devamı):

c.3.2 Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	6,895,297	2,745	6,895,297	2,745	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	359,615	1,319	359,615	1,319	360,934	1.00
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3,415,319	58,597	3,415,319	58,596	761,557	0.22
7 Kurumsal alacaklar	9,074,827	4,884,077	9,074,827	2,493,588	10,687,279	0.92
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	236,575	-	236,575	-	177,431	-
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	2,844	-	2,844	-	4,266	1.50
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	697,472	-	697,472	-	697,472	-
16 Diğer alacaklar	1,501,258	-	1,501,258	-	373,444	0.25
17 Hisse senedi yatırımları	125,013	-	125,013	-	125,013	1.00
18 Toplam	**22,308,220**	**4,946,738**	**22,308,220**	**2,556,248**	**13,187,396**	0.53

X. Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar (Devamı):

c.3.2 Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri (Devamı) :

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3,675,838	-	3,675,838	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	184,931	846,933	184,931	423,467	608,398	1.00
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,767,418	45,592	2,767,417	45,592	570,770	0.20
7 Kurumsal alacaklar	5,614,895	4,297,116	5,614,895	2,165,706	7,405,269	0.95
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	2,195	-	2,195	-	3,293	1.50
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	43,673	-	43,673	-	43,673	1.00
16 Diğer alacaklar	1,312,554	-	1,312,554	-	547,550	0.42
17 Hisse senedi yatırımları	10,050	-	10,050	-	10,050	1.00
18 Toplam	**13,611,554**	**5,189,641**	**13,611,553**	**2,634,765**	**9,189,003**	0.57

X. Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar (Devamı):

c.3.3 Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar:

Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı										**Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)**
Cari Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	6,898,042	-	-	-	-	-	-	-	-	6,898,042
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	360,934	-	-	-	360,934
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar			3,256,074	214,998		2,843	-	-	-	3,473,915
7 Kurumsal alacaklar	724,354		56,017	223,935		10,564,109	-	-	-	11,568,415
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	118,288		118,288	-	-	-	236,576
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	2,844	-	-	2,844
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	-	-	-	-	-	697,472	-	-	-	697,472
16 Diğer Alacaklar	1,129,783	-	1,116	-	-	370,358	-	-	-	1,501,257
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	125,013	-	-	-	125,013
Toplam	**8,752,179**	**-**	**3,313,207**	**557,221**	**-**	**12,239,017**	**2,844**	**-**	**-**	**24,864,468**

X. Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar (Devamı):

c.3.3 Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar (Devamı):

Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı										**Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)**
Önceki Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3,675,838	-	-	-	-	-	-	-	-	3,675,838
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	608,398	-	-	608,398
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2,789,849	-	20,719	-	2,441	-	-	2,813,009
7 Kurumsal alacaklar	-	-	469,165	-	-	-	7,311,436	-	-	7,780,601
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	-	-	-	-	-	-	-	2,195	-	2,195
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	-	-	-	-	-	-	43,673	-	-	43,673
16 Diğer Alacaklar	330,925	-	544,478	-	-	-	437,151	-	-	1,312,554
17 Hisse senedi yatırımları	-	-		-	-	-	10,050	-	-	10,050
Toplam	**4,006,763**	**-**	**3,803,492**	**-**	**20,719**	**-**	**8,413,149**	**2,195**	**-**	**16,246,318**

X. Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar (Devamı):

ç. Karşı Taraf Kredi Riskine (KKR) İlişkin Açıklanacak Hususlar:

ç.1. KKR'ye İlişkin Nitel Açıklamalar:

Banka'da, karşı taraf riski yönetimi, Risk Yönetimi organizasyonu içerisinde "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile belirlenen kapsamda sürdürmektedir. Bu faaliyetler Banka'nın genel risk iştahı limitleri dahilinde karşı taraf kredi riskine maruz risk hesaplamaları ve bu risklerin yönetilmesi amacı ile oluşturulan politikaların kontrolü süreçlerini kapsamaktadır.

Karşı taraf kredi riskinin yönetimi, kredi limiti tahsisi yoluyla yapılmaktadır. Banka, karşı taraf kredi risk limitlerini belirlerken, kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri analiz sonuçlarını ve mevcut sermaye yeterliliğine etkilerini dikkate almaktadır ve risk limiti tahsislerini yılda en az bir kere bu esaslar çerçevesinde uygulamaktadır. Karşı taraf limit tahsislerinde ülke riski, kredi riski ve yoğunlaşma riski politikaları göz önünde bulundurulmaktadır.

Karşı taraf kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım karşı taraf kredi riski (SY-KKR) yöntemi esas alınmaktadır.

Karşı taraf kredi riski için, kredi riski kapsamında genel olarak belirlenmiş teminat ve karşılıklarına ilişkin politikalar kullanılmaktadır.

ç.2. KKR'nin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi:

	Cari Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı	Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
1	Standart Yaklaşım - KKR (türev işlemler için)	42,256	123,502		1,4	165,758	119,478
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					1,106,956	-
4	Kredi riski azaltımı için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					-	-
5	Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**	42,256	123,503			1,272,714	119,478

X. Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar (Devamı):

ç. Karşı Taraf Kredi Riskine (KKR) İlişkin Açıklanacak Hususlar (Devamı):

ç.2. KKR'nin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi (Devamı):

	Önceki Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı	Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
1	Standart Yaklaşım - KKR (türev işlemler için)	18,735	61,151		1,4	79,887	43,548
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					-	-
5	Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						43,548

ç.3. Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) İçin Sermaye Yükümlülüğü:

	Cari Dönem	Risk Tutarı (Kredi Riski Azaltım Teknikleri Kullanımı Sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutarlar
	Gelişmiş Yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart Yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	165,758	1,791
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**165,758**	**1,791**

	Önceki Dönem	Risk Tutarı (Kredi Riski Azaltım Teknikleri Kullanımı Sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutarlar
	Gelişmiş Yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart Yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	79,887	1,338
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**79,887**	**1,338**

X. Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar (Devamı):

ç.4. Risk Sınıfları Ve Risk Ağırlıklarına Göre KKR:

Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı										**Toplam kredi riski(*)**
Cari Dönem	**%0**	**% 10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	609,700	-	-	-	-	-	-	-	-	609,700
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar										
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,319	-	-	1,319
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar										
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar										
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	47,455		11,142	-	-	-		58,597
7 Kurumsal alacaklar	500,001	-	-	-	-		103,097	-	-	603,098
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										
17 Hisse senedi yatırımları										
Toplam	**1,109,701**	**-**	**47,455**		**11,142**		**104,416**	**-**		**1,272,714**

X. Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar (Devamı):

ç.4. Risk Sınıfları Ve Risk Ağırlıklarına Göre KKR (Devamı) :

Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı										**Toplam kredi riski(*)**
Önceki Dönem	**%0**	**% 10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	45,142	-	450	-		-	-	45,592
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	34,295	-	-	34,295
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	**45,142**	**-**	**450**	-	**34,295**	-	-	**79,887**

X. Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar (Devamı):

ç.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ç.6 . Bankanın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklanan risklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ç.7 Bankanın Merkezi Karşı Tarafa olan risklerine ilişkin kapsamlı bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

d. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

e. Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar :

e.1 Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler:

i. Bankanın süreç ve stratejileri:

Banka'da piyasa risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için uygulanan süreçler piyasa riskine ilişkin oluşturulan politika ve prosedürlerinde tanımlanmaktadır.

Banka'da piyasa riskinin sınırlandırılması amacıyla yasal limitlerin yanı sıra Banka içi limitler tesis edilmiştir. Limitler, Risk Yönetimi Birimi koordinasyonunda yıllık periyotta ve İSEDES raporu çalışmaları kapsamında gözden geçirilmekte ve revize edilmektedir. Limitlerin onay, güncelleme, takip, aşım ve uyarı prosedürlerindeki değişiklikler Yönetim Kurulu onayı ile uygulamaya alınmaktadır.

Risk limitleri düzenli olarak gözden geçirilmekte olup, piyasa koşullarına ve Banka stratejisindeki değişmelere göre uyarlanmaktadır. Limit kullanımları devamlı olarak izlenmekte ve her hafta Aktif Pasif Komitesi'ne ve belirlenen periyotlarda Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır. Limit aşımları durumunda, gerekli tedbirlerin alınması için Denetim Komitesi ve Üst Düzey Yönetim bilgilendirilmektedir.

ii. Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı:

Banka içerisinde piyasa riskinin yönetimi Risk Yönetimi Bölümü tarafından gerçekleştirilmektedir. Piyasa riskinin yönetiminde, Risk Yönetimi Birimi tarafından yapılan çalışmalar; politika ve prosedürlerin yeni düzenlemeler ve iyi uygulamalarla uyumlu hale getirilmesi, ürün bazında risk analizlerinin yapılması ve stres testlerinin uygulanması gibi faaaliyetlerden oluşmaktadır.

iii. Risk raporlama ve /veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı:

Piyasa riskinin ölçümü, Risk Yönetimi Birimi tarafından standart yöntem doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Risk Yönetimi Birimi'nce piyasa riskine ilişkin yapılan çalışmalar, stres testleri ve senaryo analizleri Üst Düzey Yönetimi ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

X. Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar (Devamı):

e.2 Standart Yaklaşım:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari Dönem	**RAT**	**RAT**
Dolaysız (peşin) ürünler		
Kar oranı riski (genel ve spesifik)	597,163	267,338
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
Kur riski	72,950	24,038
Emtia riski	4,050	324
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	**-**	**-**
Delta-plus metodu	**-**	**-**
Senaryo yaklaşımı	**-**	**-**
Menkul kıymetleştirme	**-**	**-**
Toplam	**674,163**	**291,700**

f. Operasyonel Riske İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar:

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2025 itibarıyla operasyonel riske esas tutar ve hesaplamaya ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Banka, sermaye yeterliliği tablosunda operasyonel riske esas tutarı 2024, 2023 ve 2022 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplamıştır.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	31 Aralık 2024	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	409,117	2,038,792	1,556,789	1,334,899	15	200,235
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12,5)						**2,502,936**

g. Bankacılık hesaplarındaki kar oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar:

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar oranı riski; Banka'nın bankacılık hesaplarında yer alan ve bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan kar oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmektedir.

Banka, bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar oranı riskini, Resmi Gazete'de yayımlanan 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirlenen yasal oran aylık bazda hesaplanıp izlenmektedir.

Banka, ilgili yönetmelik kapsamında yapılan hesaplamalarda, bankacılık hesaplarında yer alan kâr payı getirili aktifler, kâr payı ödenen pasifler, yeniden yapılandırma riski, verim eğrisi riski ve piyasa koşullarında meydana gelen kar oranlarına ait değişimler çerçevesinde izlenmekte, değerlendirilmekte ölçülmekte ve yönetilmektedir.

Söz konusu hususların Banka sermayesini olumsuz etkileme riskine karşılık, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan Yönetmelikler kapsamında ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi tarafından değerlendirilip, yönetilmektedir.

X. Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar (Devamı):

b) Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Kar Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kar oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

Cari Dönem:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar (Kayıplar/Özkaynaklar) (%)
TRY	(+) 500bp	(124,794)	-4.52%
TRY	(-) 400bp	107,949	3.91%
ABD Doları	(+) 200bp	(40,427)	-1.47%
ABD Doları	(-) 200bp	42,006	1.52%
EUR	(+) 200bp	(19,552)	-0.71%
EUR	(-) 200bp	21,002	0.76%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	**-**	**170,957**	**6.20%**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	**-**	**(184,773)**	**-6.70%**

Önceki Dönem:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar (Kayıplar/Özkaynaklar) (%)
TRY	(+) 500bp	(52,913)	(3.07%)
TRY	(-) 400bp	45,835	2.66%
ABD Doları	(+) 200bp	(537)	(0.03%)
ABD Doları	(-) 200bp	631	0.04%
EUR	(+) 200bp	23,209	1.35%
EUR	(-) 200bp	(24,083)	(1.40%)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	**-**	**22,383**	**1.30%**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	**-**	**(30,241)**	**(1.75%)**

XI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde yatırım bankacılığı ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem 1 Ocak 2025 – 31 Aralık 2025	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal - Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Faaliyet Gelirleri	-	**3,743,385**	-	**3,743,385**
Faaliyet giderleri (-)	-	1,369,514	-	1,369,514
Bölümler arası transferler	-	-	-	-
Net faaliyet karı / zararı	-	**2,373,871**	-	**2,373,871**
Net Ücret Komisyon gelir/gideri	-	325,116	-	325,116
Ticari Kar ve Zarar	-	(319,800)	-	(319,800)
Diğer Faaliyet gelir/gideri	-	(1,185,945)	-	(1,185,945)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	-	**1,193,242**	-	**1,193,242**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	29,183	-	29,183
Vergi Karşılığı (-)	-	162,877	-	162,877
Dönem Net Kârı	-	**1,059,548**	-	**1,059,548**
Bölüm Varlıkları	-	16,913,314	-	16,913,314
Dağıtılmamış varlıklar	-	8,111,367	-	8,111,367
Toplam Varlıklar	-	**25,024,681**	-	**25,024,681**
Bölüm Yükümlülükleri	-	15,231,905	-	15,231,905
Dağıtılamayan yükümlülükler	-	6,679,106	-	6,679,106
Özkaynaklar	-	3,113,670	-	3,113,670
Toplam Yükümlülükler	-	**25,024,681**	-	**25,024,681**

Önceki Dönem 1 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal - Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Faaliyet Gelirleri	-	**2,400,211**	-	**2,400,211**
Faaliyet giderleri (-)	-	723,275	-	723,275
Bölümler arası transferler	-	-	-	-
Net faaliyet karı / zararı	-	**1,676,936**	-	**1,676,936**
Net Ücret Komisyon gelir/gideri	-	704,636	-	704,636
Ticari Kar ve Zarar	-	(825,586)	-	(825,586)
Diğer Faaliyet gelir/gideri	-	(700,832)	-	(700,832)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	-	**855,154**	-	**855,154**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-
Vergi Karşılığı (-)	-	195,723	-	195,723
Dönem Net Kârı	-	**659,431**	-	**659,431**
Bölüm Varlıkları	-	10,356,208	-	10,356,208
Dağıtılmamış varlıklar	-	5,591,851	-	5,591,851
Toplam Varlıklar	-	**15,948,059**	-	**15,948,059**
Bölüm Yükümlülükleri	-	9,177,828	-	9,177,828
Dağıtılamayan yükümlülükler	-	4,711,605	-	4,711,605
Özkaynaklar	-	2,058,626	-	2,058,626
Toplam Yükümlülükler	-	**15,948,059**	-	**15,948,059**

BEŞİNCİ BÖLÜM
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. a. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	13,153	1,431,063	7,290	354,773
TCMB	3,686,509	856,552	1,846,480	1,680,666
Diğer(*)	-	54,356	-	835,090
Toplam	**3,699,662**	**2,341,971**	**1,853,770**	**2,870,529**

(*) Yoldaki paralar ve kıymetli madenler depo hesaplarını içermektedir.

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	3,686,509	327	1,846,480	294,211
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık Hesabı	-	856,225	-	1,386,455
Toplam	**3,686,509**	**856,552**	**1,846,480**	**1,680,666**

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların ve şirketlerin, tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, Merkez Bankasına, Hazineye, yurt içi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye'deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren yatırım bankaları; Türk parası (TP) yükümlülükleri için vadelerine göre belirlenen %0 ile %17 arasında değişen oranlarda, yabancı para (YP) yükümlülükleri için ABD Doları, EURO ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %32 arasında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

c1. Bankalara ilişkin bilgiler:

Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	10,069	42,348	4,258	207
Yurtdışı	359	1,001,227	-	698,327
Toplam	**10,428**	**1,043,575**	**4,258**	**698,534**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

c2.Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Serbest Serbest tutar	Serbest olmayan tutar	Serbest Serbest tutar	Serbest olmayan tutar
AB Ülkeleri	10,827	-	176,827	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	659	-	124,850	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	15,117	-	271,436	-
Diğer	974,982	-	125,214	-
Toplam	**1,001,586**		**698,327**	

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

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

a. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerine konu olan yatırım bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır)

Teminata verilen / bloke edilen yatırım bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır)

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin detay tablosu:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kira Sertifikası (Sukuk)	503,407	-	-	138,951
Yatırım Fonu	697,472	-	-	59,571
Toplam	**1,200,876**	**-**	**-**	**198,522**

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	8,759	20,042	613	11,096
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8,759	20,042	613	11,096

Bankanın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

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

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

Repo işlemlerine konu olan yatırım bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır)

Teminata verilen / bloke edilen yatırım bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır)

b. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin detay tablosu :

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kira Sertifikası (Sukuk)	1,325,494	2,167,720	349,601	424,058
Yatırım Fonu	-	-	-	-
Toplam	**1,325,494**	**2,167,720**	**349,601**	**424,058**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

4. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler :

4.1. Kredilere ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır)

b. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:
b1. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin detay tablosu:

Cari Dönem

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	2,672,160	99,804	-	-
İşletme Kredileri	447,264	99,804	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali KesimeVerilen Krediler	2,218,025	-	-	-
Tüketici Kredileri	6,871	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	8,275,089	118,168	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**10,947,249**	**217,972**	-	-

Önceki Dönem

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	1,578,513	-	-	-
İşletme Kredileri	751,419	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali KesimeVerilen Krediler	827,094	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	7,061,942	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**8,640,455**	-	-	-

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

b.2 Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	7,071	14,002
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,621	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Cari Dönem	**Standart nitelikli krediler**	**Yakın izlemedeki krediler**	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa vadeli krediler	9,801,096	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler (*)	1,146,153	217,972	-
Toplam	**10,947,249**	**217,972**	**-**

(*) İlk kullandırıldıkları zaman orijinal vadeleri 1 yılın üzerinde olan krediler "Orta ve uzun vadeli krediler" olarak sınıflandırılmaktadır.

Önceki Dönem	**Standart nitelikli krediler**	**Yakın izlemedeki krediler**	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa vadeli krediler	7,790,242	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler (*)	850,213	-	-
Toplam	**8,640,455**	**-**	**-**

(*) İlk kullandırıldıkları zaman orijinal vadeleri 1 yılın üzerinde olan krediler "Orta ve uzun vadeli krediler" olarak sınıflandırılmaktadır.

d. Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır.)

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**6,871**	-	**6,871**	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,871	-	6,871	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6,871**	-	**6,871**	-	-	-

f. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Kısa Vadeli	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Toplam**	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Toplam**
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1,233**	-	**1,233**	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	1,233	-	1,233	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-		-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1,233**	-	**1,233**	-	-	-

g. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari dönem	**Önceki dönem**
Kamu	681,242	1,050,385
Özel	10,483,979	7,590,070
Toplam	**11,165,221**	**8,640,455**

h. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2025	**31 Aralık 2024**
Yurtiçi Krediler	10,912,947	8,640,455
Yurtdışı Krediler	252,274	-
Toplam	**11,165,221**	**8,640,455**

i. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

İştirak / Bağlı Ortaklık	**31 Aralık 2025**	**31 Aralık 2024**
Bağlı Ortaklıklara Verilen Krediler	-	159,348

j. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

k.Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

k1. Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır).

k2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır).

k3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır).

k4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır).

k5. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan kar payı tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır).

k6. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiyesi	**1,621**	**-**	**-**	**1,621**
Dönem içi ilave karşılıklar	19,452	-	-	19,452
Dönem içi çıkanlar	-	-	-	-
Satılan	-	-	-	-
Aktiften Silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	(14,002)	14,002	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**7,071**	**14,002**	**-**	**21,073**

l. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasının ana hatları :

Zarar niteliğindeki krediler kanuni takip başlatmak suretiyle ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın zarar niteliğinde kredileri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır)

m. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar :

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen alacakların Banka üst yönetimi tarafından alınan karar doğrultusunda aktiften silinmesi yönündedir. 2025 yılı içerisinde aktiften silinen kredi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4.2 İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

a.İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen menkul kıymet tutarı 548,565 TL'dir. (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır)

b.İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen menkul kıymetlerin yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başındaki Değer	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	
Yıl içindeki Alımlar	548,565	-
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar (-)	-	-
Transferler	-	-
Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-
Toplam	**548,565**	

c.Teminat olarak gösterilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen menkul kıymetlerim başlıca özellikleri:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır)

d. Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır)

5. Ortaklık Yatırımları:

a.İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır)

b.Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Golden Global Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	-
Golden Global Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	-

b.Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)
Golden Global Portföy Yönetimi A.Ş.	126,054	124,518	24,518	-
Golden Global Varlık Kiralama A.Ş.	2,098,422	495,127	183,297	138,844

c.Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu ve sektör bilgileri :

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı Değeri	50,830	19,673
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar/Yeni Şirket Kurulumu/Sermaye İlaveleri/Sermaye Azalımları(-)	50,000	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Gelen Kar / Zarar	24,183	6,858
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Gelen Kapsamlı Kar/ Zarar	-	24,299
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	125,013	50,830
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	%100	%100

(*) özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirme sonucu oluşan değer artışına ilişkindir.

c. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu ve sektör bilgileri (devamı)

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	125,013	50,830

d. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır)

6. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar: (Net):

Cari Dönem	Makine ve Cihazlar	Demirbaşlar	Araçlar	Diğer MDV	Kullanım Hakkı Varlıkları	Toplam
1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla						
Maliyet						
1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla	**15,002**	**3,929**	**857**	**122,392**	**82,129**	**224,309**
İktisap edilenler	2,678	-	1,917	(147)	18,188	**22,636**
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla	**17,680**	**3,929**	**2,774**	**122,245**	**100,317**	**246,945**
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla	**11,331**	**1,689**	**462**	**2,391**	**24,928**	**40,801**
Dönem gideri	1,312	627	335	29,389	14,416	**46,079**
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla	**12,643**	**2,316**	**797**	**31,780**	**39,344**	**86,880**
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, net	**5,037**	**1,613**	**1,977**	**90,465**	**60,973**	**160,065**

Önceki Dönem	Makine ve Cihazlar	Demirbaşlar	Araçlar	Diğer MDV	Kullanım Hakkı Varlıkları	Toplam
1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla						
Maliyet						
1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla	2,916	2,848	857	16,694	26,163	49,478
İktisap edilenler	12,086	1,081	-	105,698	55,966	174,831
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla	**15,002**	**3,929**	**857**	**122,392**	**82,129**	**224,309**
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla	**2,032**	**1,091**	**235**	**1,757**	**10,219**	**15,334**
Dönem gideri	9,299	598	227	634	14,709	25,467
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla	**11,331**	**1,689**	**462**	**2,391**	**24,928**	**40,801**
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, net	**3,671**	**2,240**	**395**	**120,001**	**57,201**	**183,508**

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

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

7. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar: (Net):

Cari Dönem	Yazılım Programları ve Gayri Maddi Haklar
1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla, net	
Maliyet	
1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla	**519,208**
İktisap edilenler	259,775
Elden çıkarılanlar (-)	-
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla	778,983
Birikmiş amortisman	
1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla	**187,310**
Dönem gideri	210,820
Elden çıkarılanlar (-)	-
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla	398,130
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, net	**380,853**

Önceki Dönem	Yazılım Programları ve Gayri Maddi Haklar
1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla, net	
Maliyet	
1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla	256,071
İktisap edilenler	263,137
Elden çıkarılanlar (-)	-
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla	519,208
Birikmiş amortisman	
1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla	55,392
Dönem gideri	131,918
Elden çıkarılanlar (-)	-
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla	187,310
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, net	**331,898**

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır)

9. Ertelenmiş vergi varlığı / yükümlülüğüne ilişkin açıklamalar:

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 115,373 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 25,303 TL tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirerek 62,918 TL vergi varlığını kayıtlarına yansıtmıştır.

Cari Dönem	**Ertelenmiş Vergi Varlığı/ Yükümlülüğü**
Türev Finansal Araçlar	18,722
Karşılıklar	41,853
VUK enflasyon (sabit kıymetler)	20,303
Diğer	7,343
Ertelenmiş vergi varlığı	**88,221**
Türev Finansal Araçlar	8,640
Amortisman farkları	10,507
Diğer	**6,156**
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	**25,303**
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	**62,918**

Önceki Dönem	**Ertelenmiş Vergi Varlığı/ Yükümlülüğü**
Türev Finansal Araçlar	39,889
Parasal olmayan kıymetlerin enflayon muhasebesi düzeltmesinin ertelenmiş vergiye etkisi	19,054
Karşılıklar	13,195
Diğer	8,554
Ertelenmiş vergi varlığı	**80,692**
Kar payı reeskontları	158
Amortisman farkları	31,155
Diğer	113
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	**31,426**
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	**49,266**

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

31 Aralık 2025 itibarıyla Banka'nın alacaklarına mahsuben satın aldığı ve satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak takip ettiği tutar 143,550 TL'dir. (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır)

11. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun Diğer Aktifler kalemi 349,282 TL tutarında olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.
(31 Aralık 2024: 286,531 TL).

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

Banka, Yatırım Bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır).

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan Kredi Türlerine İlişkin Bilgiler :

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Kira Sertifikalarından Sağlanan Fonlar(Sukuk)	2,097,594	4,267,222	558,318	3,454,041
Yatırım Fonları	2,629,855	130,100	463,323	2,929,643
Diğer	1,723,685	300,124	505,358	352,396
Toplam	**6,451,134**	**4,697,446**	**1,526,999**	**6,736,080**

b. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler :

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka, Kuruluş ve Fonlardan	6,451,134	430,224	1,526,999	3,282,039
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	4,267,222	-	3,454,041
Toplam	**6,451,134**	**4,697,446**	**1,526,999**	**6,736,080**

c. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	6,451,134	4,697,446	1,526,999	4,713,048
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	2,023,032
Toplam	**6,451,134**	**4,697,446**	**1,526,999**	**6,736,080**

d. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan müşteri ve sektör grubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

3. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Geri Alım Vaadi ile Satım	1,108,375	-	-	-
Toplam	**1,108,375**	**-**	**-**	**-**

4. Fonlara İlişkin Bilgiler

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Müstakrizlerin Fonları	431,195	2,475,921	424,708	307,846
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**431,195**	**2,475,921**	**424,708**	**307,846**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

5. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	45,454	3,533	115,822	4,837
Swap İşlemleri	13,419	-	10,567	4,462
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**58,873**	**3,533**	**126,389**	**9,299**

Bankanın riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	42,158	23,773	34,701	16,377
1-4 Yıl Arası	60,135	42,870	65,722	40,194
4 Yıldan Fazla	-	-	7,947	7,064
Toplam(*)	**102,293**	**66,643**	**108,370**	**63,635**

(*) Kiralama işlemlerinden borçlar 'Brüt Tutar' TFRS 16 için oluşturulan ödeme planlarında ödenecek tutar kalan vadeye göre sınıflandırılmıştır. 'Net Tutar' ise ödenecek tutar ile kar farkı alınarak kalan vadeye göre sınıflandırılmıştır.

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar :

a. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla 2,840 TL (31 Aralık 2024: 2,767 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı, 5,617 TL (31 Aralık 2024: 4,590 TL) tutarında izin ücretleri karşılığı olmak üzere toplam 8,457 TL (31 Aralık 2024: 7,357 TL) çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır. Banka kıdem tazminatı karşılığını, TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak finansal tablolara yansıtmıştır. TMS 19, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"; şirketlerin istatistiksel değerleme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Dolayısıyla Banka'nın muhtemel yükümlülüğünün hesaplanmasında enflasyon oranı % 24, faiz oranı % 27 ve iskonto oranı % 4.13 varsayımları kullanılarak hesaplanmıştır.

b. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler 1. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	241	65	1,935	60
Dava Karşılıkları	-	-	-	-
Valörlü İşlemler Değer Düşüş Karşılığı	5,967	3,888	1,851	212
Diğer Karşılıklar (*)	100,000	-	-	-
Toplam	**106,208**	**3,953**	**3,786**	**272**

(*) Bankamız yönetimi tarafından önümüzdeki dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel riskler için güvence olmak üzere ayrılan 100,000 TL serbest karşılık tutarıdır.

c. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

8. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar:

a. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	(41,789)	52,171
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2,290	7
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	248	225
BSMV	21,626	28,135
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1,288	716
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,655	26,209
Diğer	9,093	7,243
Toplam	**(4,589)**	**114,706**

(*) Ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan tutarı ifade eder.

b. Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,173	1,464
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,202	2,124
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	135	89
İşsizlik Sigortası–İşveren	270	177
Diğer	-	-
Toplam	**5,780**	**3,854**

9. Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar (*)	63,523	2,305,866	1,257,230	3,119,529
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1	3,913,878	-	7,629
İthalat Transfer Emirleri	-	34,286	-	77,575
POS Blokeleri	-	53	32,892	-
Diğer	157,128	23,347	64,964	4,683
Toplam	**220,652**	**6,277,430**	**1,355,086**	**3,209,416**

(*)Banka'nın müşterilerinin ödeme, fon transferleri ve tahsilat gibi günlük işlemleri için aracılık amacıyla tutulan paraları kapsamakta olup, 2 Şubat 2015 tarihli ve 24049440.010.06.02[5/1]-1 no'lu tebliğe istinaden diğer yükümlülükler altında takip edilmektedir.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Hisse Senedi Karşılığı	1,650,000	150,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b. Ödenmiş sermaye tutarı; Bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2025 itibarıyla, 15.08.2025 tarihli, 164 nolu Yönetim Kurulu kararı ve 15.08.2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararına istinaden ödenmiş sermayesi sermaye yedeklerinden 1,500,000 TL artışla 1,650,000 TL'ye arttırılmıştır.

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

Ödenmiş sermaye sermaye yedeklerinden 1,500,000 TL artışla 1,650,000 TL'ye arttırılmıştır.

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır)

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

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

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır)

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (İş ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı (kira sertifikaları)	(17,098)	3,206	(9,179)	(159)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**(17,098)**	**3,206**	**(9,179)**	**(159)**

i. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır)

j. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	2,788,539	4,070,314	827,108	1,870,531
Diğer Cayılamaz Taahhütler	271,697	3,706,739	-	3,320,521
Toplam	**3,060,236**	**7,777,053**	**827,108**	**5,191,052**

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

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	4,243,790	737,707	4,003,967	1,479,744
Akreditifler	-	-	-	-
Toplam	**4,243,790**	**737,707**	**4,003,967**	**1,479,744**

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

	31 Aralık 2025	**31 Aralık 2024**
Teminat Mektupları	4,981,497	5,483,711
Kesin teminat mektupları	3,213,354	1,610,048
Geçici teminat mektupları	2,000	2,500
Avans teminat mektupları	-	1,135,966
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,766,143	2,735,197
Nakit kredi temini için verilen teminat mektupları	-	-
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Toplam	**4,981,497**	**5,483,711**

b.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı :

	31 Aralık 2025	**31 Aralık 2024**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl Veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıl Veya Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayri Nakdi Krediler	4,981,497	5,483,711
Toplam	**4,981,497**	**5,483,711**

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**1,252,375**	**29.51**	**209,399**	**28.39**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	63,829	1.50	180,878	24.52
Elektrik, Gaz, Su	1,188,546	28.01	28,521	3.87
İnşaat	**48,703**	**1.15**	**-**	**-**
Hizmetler	**2,906,206**	**68.48**	**528,308**	**71.61**
Toptan ve Perakende Ticaret	1,991,452	46.93	302,721	41.04
Otel ve Lokanta Hizmetleri	73,141	1.72	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	648,537	15.28	134,021	18.17
Mali Kuruluşlar	1,000	0.02	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	97,290	2.29	85,715	11.62
Serbest Meslek Hizmetleri	94,786	2.23	5,851	0.79
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	**36,506**	**0.86**	**-**	**-**
Toplam	**4,243,790**	**100**	**737,707**	**100**

	Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**37,690**	**0.94**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	37,690	0.94	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**880,066**	**21.98**	**1,241,675**	**83.91**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	23,375	0.58	91,581	6.19
Elektrik, Gaz, Su	856,691	21.40	1,150,094	77.72
İnşaat	**165,001**	**4.12**	**-**	**-**
Hizmetler	**2,921,210**	**72.96**	**238,069**	**16.09**
Toptan ve Perakende Ticaret	2,082,647	52.01	220,458	14.90
Otel ve Lokanta Hizmetleri	201,498	5.03	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	504,239	12.59	17,611	1.19
Mali Kuruluşlar	1,000	0.02	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	98,790	2.47	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	33,036	0.83	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4,003,967**	**100**	**1,479,744**	**100**

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

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	4,243,790	737,707	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantileri	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	-	-	-

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	4,003,967	1,479,744	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantileri	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	-	-	-
			-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Amaçlarına göre türev işlemler	Amaçlarına göre türev işlemler
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**24,137,458**	**15,083,801**
Vadeli döviz alım satım işlemleri	13,637,531	8,677,100
Swap para alım satım işlemleri	10,499,927	6,406,701
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	-	-
Kar Payı ile ilgili türev işlemler (II)		
Vadeli kar payı sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap kar payı alım satım işlemleri	-	-
Kar payı alım satım opsiyonları	-	-
Futures kar payı alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)		
A. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**24,137,458**	**15,083,801**
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer değişikliği riskinden korunma amaçlı	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-
YP üzerinden yapılan iştirak yatırımları riskinden korunma amaçlı	-	-
B. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	**-**	**-**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**24,137,458**	**15,083,801**

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
Kredilerden Alınan Kar Payları(*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	1,480,475	444,038	1,332,580	210,323
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	623,661	14,362	195,729	13,608
Takipteki Alacaklardan Alınan	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**2,104,136**	**458,400**	**1,528,309**	**223,931**

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

b. Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	534,946	2,415	272,638	4,683
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Toplam	**534,946**	**2,415**	**272,638**	**4,683**

c. Menkul değerlerden alınan kar paylarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	80,244	296,350	97,710	154,489
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal Varlıklar	116,014	125,672	62,664	37,777
İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen finansal varlıklar	25,208	-	-	-
Toplam	**221,466**	**422,022**	**160,374**	**192,266**

d. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan gelirlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Bağlı ortaklıklardan alınan gelirler	23,905	22,423

IV. Kar veya Zarar Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Verilen kar paylarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**47,344**	**-**	**58,964**	**-**
T.C. Merkez Bankasına	47,344	-	58,964	-
Yurt İçi Bankalara	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalara	-	-	-	-
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara (*)	904,491	417,679	295,853	368,458
Toplam	**951,835**	**417,679**	**354,817**	**368,458**

(*) İhraç edilen sukuk ve yatırım fonlarına ilişkin giderler diğer kuruluşlar altında gösterilmiştir.

b. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen giderlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Bağlı ortaklıklara verilen giderler	2,984	5,419

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır)

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

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar :

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Havale Komisyonları	38,468	59,374
Pos İşlem Komisyonu	606,725	854,945
Tahsil ve Tediye Komisyonları	719,279	1,060,076
Diğer İşlem Komisyonu	72,671	8,649
Toplam	**1,437,143**	**1,983,044**

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar :

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Pos İşlem Komisyon için Verilen	559,651	939,913
Yurtdışı Takas Hizmet Giderleri (*)	481,832	308,815
Yurtdışı Muhabirlere Verilen	115,800	55,048
EFT ve Swift için verilen	3,765	1,782
Diğer	22,658	19,926
Toplam	**1,183,706**	**1,325,484**

(*) Önceki dönemde diğer faaliyet giderleri altında gösterilen yurtdışı takas hizmet giderleri özü itibariyle komisyon olarak değerlendirildiğinden cari dönemde verilen ücret ve komisyonlar altında sınıflandırılmıştır.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

4.Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar :

Bulunmamaktadır : (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır)

5.Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kâr	**18,129,204**	**6,026,398**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	615,748	85,915
Türev Finansal İşlemlerden	2,859,058	1,536,114
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	14,654,398	4,404,369
Zarar (-)	**18,449,004**	**6,851,984**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)	211,975	114,395
Türev Finansal İşlemlerden (-)	2,750,819	1,732,071
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (-)	15,486,210	5,005,518

6.Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer Faaliyet Gelirleri	**31 Aralık 2025**	**31 Aralık 2024**
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	37,244	18,492
Performans Prim Karşılığı İptali	-	1,283
Genel Karşılık İptali	-	-
Diğer	23,836	45
Toplam	**61,080**	**19,820**

7.Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılığı	20,579	1,621
Bankalar için ayrılan beklenen zarar karşılığı	-	3,789
Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılığı	19	1,994
Diğer varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılığı	-	836
Diğer	-	-
Toplam	**20,598**	**8,240**

IV. Kar veya Zarar Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

8.Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,533	5,510
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	59,213	28,081
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	210,820	132,859
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	**272,519**	**153,480**
kiralama giderleri	*2,853*	*2,287*
bakım ve onarım giderleri	*13,076*	*6,832*
taşıt aracı giderleri	*4,857*	*3,853*
sigorta giderleri	*6,285*	*5,222*
haberleşme giderleri	*67,757*	*20,073*
basılı kâğıt ve kırtasiye giderleri	*3,169*	*2,969*
bilgisayar kullanım giderleri	*70,131*	*37,598*
aidatlar	*6,103*	*4,956*
yardım ve bağışlar	*8,020*	*7,000*
kanunen kabul edilmeyen giderler	*12,228*	*13,006*
nakliye ve hamaliye giderleri	*10,542*	*4,771*
temizlik giderleri	*7,578*	*4,200*
diğer	*59,920*	*40,713*
Diğer Giderler	***83,252***	***53,631***
denetim ve müşavirlik ücretleri	*56,554*	*41,735*
geçmiş yıllar gelirlerine ait düzeltme hesabı	*18,093*	*11,555*
birlik katılım payı	*3,801*	*310*
diğer	*4,804*	*31*
Ödenen Vergi Resim harç ve fonlar	***68,972***	***50,997***
Bsmv	*53,779*	*41,835*
Diğer Vergiler	*15,193*	*9,162*
Toplam	***696,309***	***424,558***

IV. Kar veya Zarar Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

KGK'nin 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın bağlı ortaklıklarının denetim ücretleri de dahildir. Tabloda verilen ücret bilgileri KDV hariç bilgilerdir.

Cari Dönem	**Grup denetçisi tarafından verilen bağımsız denetim hizmetleri**	**Diğer Bağımsız Denetim şirketleri tarafından verilen bağımsız denetim hizmetleri**
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti (*)	9,087	-
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	490
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	-	-
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	**9,087**	**490**

Önceki Dönem	**Grup denetçisi tarafından verilen bağımsız denetim hizmetleri**	**Diğer Bağımsız Denetim şirketleri tarafından verilen bağımsız denetim hizmetleri**
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti (*)	7,050	-
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	360
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	-	-
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	**7,050**	**360**

(*) Yabancı para bağımsız denetim ücretlerinde 31 Aralık 2025 / 31 Aralık 2024 dönem sonu Banka yabancı para döviz alış değerleme kurları kullanılmıştır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmadığı için vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklaması yoktur. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 1,222,425 TL'dir.(31 Aralık 2024:886,326 TL)

Vergi öncesi karın 2,373,871 TL'lik (31 Aralık 2024: 1,676,936 TL) kısmı net kar payı gelirlerinden, 325,116 TL'si (31 Aralık 2024: 704,636 TL) ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 696,309 TL'dir (31 Aralık 2024: 424,558 TL).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmadığı için buna ilişkin vergi karşılığı da bulunmamaktadır

31Aralık 2025 tarihi itibariyle Banka'nın ertelenmiş vergi geliri 29,479 TL, (31 Aralık 2024: 80,692 TL), ertelenmiş vergi gideri 15,827 TL'dir . (31 Aralık 2024: 31,426 TL) Cari vergi karşılığı 176,529 TL'dir (31 Aralık 2024: 244,989 TL).

IV. Kar veya Zarar Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyet karı 1,222,425 TL'den (31 Aralık 2024: 886,326 TL) 162,877 TL sürdürülen faaliyetler vergi giderinin düşülmesi sonucu (31 Aralık 2024: 377,673 TL) net dönem karı 1,059,548 TL (31 Aralık 2024: 690,603TL) olarak gerçekleşmiştir.

12. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

c. Hisse Başına Kar Zarar İlişkin Bilgiler :

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Hisse Başına Kar Zarar	0.64	0.42

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı bulunmamaktadır.

Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler " hesabında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen 13,892 TL azalış bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 12,533 azalış.).

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

(a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	**3,220,704**	**2,352,417**
Kasa ve efektif deposu	362,063	386,699
Yoldaki paralar	717,950	91,207
T.C. Merkez Bankası	2,140,691	1,874,511
Nakde eşdeğer varlıklar	**702,794**	**2,486,162**
Yurtiçi bankalar	4,468	595,180
Yurtdışı bankalar	698,326	1,890,982
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	**3,923,498**	**4,838,579**

(b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	**5,132,509**	**3,220,704**
Kasa ve efektif deposu	1,444,216	362,063
Yoldaki paralar	1,457	717,950
T.C. Merkez Bankası	3,686,836	2,140,691
Nakde eşdeğer varlıklar	**1,054,003**	**702,794**
Yurtiçi bankalar	52,417	4,468
Yurtdışı bankalar	1,001,586	698,326
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	**6,186,512**	**3,923,498**

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

Merkez Bankası nezdinde tutulan vadeli serbest olmayan hesaplar nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak nitelendirilmemektedir.

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

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (662,071) TL (31 Aralık 2024: 546,343 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak personel giderleri ve amortisman giderleri hariç diğer işletme giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 5,001,504 TL (31 Aralık 2024: 1,095,232 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış /azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 227,787 TL (31 Aralık 2024: 123,518 TL) olarak tespit edilmiştir.

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

a.Krediler

Cari Dönem	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	406,198	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	13,500
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	23,905	-	-	-	-	-

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

Önceki Dönem	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	159,348	18,500	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	406,198	-	-	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	30,624	-	-	-	-	-

b.Fonlar ve diğer yükümlülükler :

	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı Bakiyesi	1,056,396	100,000	402	-	5,236	-
Dönem Sonu Bakiyesi	206,706	1,056,396	307	402	13,453	5,236
Verilen Kar Payı ve Komisyon Gideri	2,984	5,419	-	-	-	-

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli döviz alım/satım sözleşmesi bulunmamaktadır

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerinin toplam brüt tutarı 67,283 TL'dir. (31 Aralık 2024 : 42,315 TL).

VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Sayı	Çalışan Sayısı
Yurtiçi Şube	1	110

2. Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

X. Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar:

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim raporuna ilişkin açıklanmalar

I. Sınırlı Denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen finansal tablolar Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından Bağımsız Denetime tabi tutulmuş olup 4 Mart 2026 tarihli Sınırlı Denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.