KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş'nin ("Banka") 30 Haziran 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Sunay Anıktar, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 13 Ağustos 2026

Birinci bölüm
Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları, arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İkinci bölüm
Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)	3
II.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu	5
III.	Konsolide olmayan gelir tablosu (kar ve zarar cetveli)	6
IV.	Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V.	Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Konsolide olmayan nakit akış tablosu	9

Üçüncü bölüm
Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

Dördüncü bölüm
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	23
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	27
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	30
V.	Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	31
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	40
VII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	40
VIII.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	40
IX.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	40
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	41
XI.	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	48
XII.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler	48
XIII.	Piyasa riskiyle ilgili açıklanacak niteliksel bilgiler	48
XIV.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	48

Beşinci bölüm
Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	76
VIII.	Banka'nın yurtiçi,yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	77
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	77

Altıncı bölüm
Diğer açıklamalar

I.	Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar	78

Yedinci bölüm
Bağımsız sınırlı denetim raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	78
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	78

Sekizinci bölüm
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	78

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ' NİN

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Büyükdere Cad. No:129/1 34394 Esentepe-Şişli / İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Fax Numaraları : 0212 354 11 11 - 0212 354 12 12
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.kuveytturk.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : kuveytturk@kuveytturk.com.tr

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

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar
- Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu
- Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

Hamad Abdulmohsen AL-MARZOUQ	Dr. Shadi Ahmed Yacoub ZAHRAN	Nadir ALPASLAN
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi

Boualem HAMMOUNI	Ufuk UYAN	Ahmet KARACA	Cemil AKBEBEK
Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür	Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı	Resmi ve Uluslararası Raporlama Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : Samet ÖZCAN / İştirak Konsolidasyon Yöneticisi
Tel No : 0212 354 10 86
Fax No : 0212 354 11 03

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. ("Banka") Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan alınan 28 Şubat 1989 tarihli izinle Kuveyt Türk Evkaf Finans Kurumu A.Ş. adıyla kurulmuş olup, faaliyetlerine 31 Mart 1989 tarihinde başlamıştır. 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na uyum sağlanması amacıyla, Banka'nın 26 Nisan 2006 tarihli olağan genel kurul toplantısında onaylanmış olan ana sözleşme değişikliği ile unvan değişikliğine gidilmiş ve Banka'nın unvanı Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Ana faaliyet alanı, Banka'nın kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından "Özel Cari Hesaplar" ve "Kar ve Zarara Katılma Hesapları" yolu ile fon toplayıp ekonomiye fon tahsis etmek, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sınai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere iştirak etmek ve müşterek teşebbüs ortaklıkları teşkil etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri faizsiz olarak yapmaktır.

2. 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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Banka hisselerinin %57.81'i Kuveyt'te mukim Kuwait Finance House'a, %24.49'u Vakıflar Genel Müdürlüğü Mazbut Vakıfları'na, %8.36'sı Kuveyt'te mukim Wafra International Investment Company'ye ve %8.36'sı Islamic Development Bank'a ait olup geriye kalan %0.98 oranındaki hisseler diğer gerçek ve tüzel kişilere aittir.

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

İsim	Görevi	Öğrenim durumu
Hamad A H D MARZOUQ	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Nadir ALPASLAN	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Dr. Shadi Ahmed YACOUB ZAHRAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Doktora
Boualem HAMMOUNI	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Khaled Y E S ALSHAMLAN	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Jabr Shahein AL-JALAHMAH	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Gehad Mohamed ELBENDARY ANANY	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Sinan AKSU	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Ufuk UYAN	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	Yüksek Lisans
Ahmet KARACA	Finansal Kontrolden Sorumlu Gnl. Md. Yrd.	Yüksek Lisans
Bilal SAYIN	Krediler Grubundan Sorumlu Gnl. Md. Yrd.	Lisans
İrfan YILMAZ	Bankacılık Servis Grubundan Sorumlu Gnl. Md. Yrd.	Lisans
Dr. Ruşen Ahmet ALBAYRAK	Kurumsal ve Ticari Bankacılıktan Sorumlu Gnl. Md. Yrd.	Doktora
Nurettin KOLAÇ	Risk Takip ve Hukuktan Sorumlu Gnl. Md. Yrd.	Lisans
Aslan DEMİR	Hazine ve Uluslararası Bankacılıktan Sorumlu Gnl. Md. Yrd.	Lisans
Mehmet ORAL	Bireysel Bankacılık Grubundan Sorumlu Gnl. Md. Yrd.	Lisans
Abdurrahman DELİPOYRAZ	KOBİ Bankacılığından Sorumlu Gnl. Md. Yrd.	Lisans
Hüseyin Cevdet YILMAZ	Risk, Kontrol ve Uyum Grubu Başkanı	Lisans
Dr. Okan ACAR	Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemlerinden Sorumlu Gnl. Md. Yrd.	Doktora
Bahattin AKCA	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
Semih SEL	İnsan Kaynakları ve Stratejiden Sorumlu Gnl. Md. Yrd.	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

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

Ad soyad/Ticari ünvanı	Pay tutarları (Nominal)	Pay oranları	Ödenmiş paylar (Nominal)	Ödenmemiş paylar
Kuwait Finance House	6,417,422	%57.81	6,417,422	-
T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü	2,717,971	%24.49	2,717,971	-
Toplam	**9,135,393**	**%82.30**	**9,135,393**	**-**

30 Haziran 2026 itibarıyla Banka'nın ana ortağı Kuwait Finance House'un ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

Ad soyad/Ticari ünvanı	Pay oranları
Kuwait Investment Authority	%15.67
The Public Institution for Social Security & Group	%9.05
The Public Authority for Minors Affairs	%11.57
Halka Açık Paylar	%63.71
Toplam	**%100.00**

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

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, uluslararası bankacılık hizmetleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka'nın ana faaliyet alanı katılım bankası olarak faizsiz bankacılık kuralları içerisinde cari hesaplar ve kar/zarar katılma hesapları yoluyla fon toplayıp müşterilerine fon kullandırmaktır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Banka 452 şubesi (31 Aralık 2025 – 454) ve 6,432 personeli (31 Aralık 2025 – 6,379) ile faaliyet göstermektedir. Kısaca Banka'nın faaliyet alanları Ana Sözleşme'de aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

- Mevzuatla belirlenen yöntemlerle fon toplamak; cari hesaplarla katılma hesapları, özel fon havuzları hesapları açmak ve fon temin etmek,
- Faizsiz bankacılık prensipleri dahilinde; ekonomiye fon tahsis etmek, nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi kullandırmak,
- Finansal kiralama işlemleri yapmak, operasyonel kiralama işlemleri yapmak,
- Her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri yapmak, seyahat çekleri, kredi kartları gibi ödeme vasıtalarının faaliyetlerin yürütülmesi, üye işyeri hizmetleri (POS) vermek, müşavirlik ve danışmanlık yapmak, kiralık kasa hizmetleri sunmak,
- Mevzuat ve faizsiz bankacılık prensiplerine göre para veya sermaye piyasası araçlarını spot veya vadeli almak, satmak ve bunların alım satımına aracılık etmek, menkul kıymetler borsalarında faaliyette bulunmak,
- Her nevi gayrimenkuller satın almak, iktisap etmek, inşa ettirmek ve gerektiğinde bunları diğer kişilere devir, kiralamak ve üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak,
- Şirket ve kuruluşların (sigorta şirketleri dahil); mümessillik, vekalet ve acenteliklerini yapmak,
- Mevzuat dahilinde, toplumun düzen ve yararına Banka'nın prensipleri dahilinde sosyal gayeli yardımlarda bulunmak.

Banka'nın faaliyet alanı yukarıda yer verilen maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına, gerekli kanuni mercilerden onay alınmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

II. Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

III. Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu (Gelir Tablosu)

IV. Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

V. Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

VI. Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

1. BİLANÇO-AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2025		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**193,453**	**428,117**	**621,570**	**185,041**	**418,082**	**603,123**
1.1.	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**70,183**	**352,463**	**422,646**	**95,166**	**336,939**	**432,105**
1.1.1.	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1.)	70,146	256,947	327,093	91,446	258,556	350,002
1.1.2.	Bankalar	(5.1.3.)	38	95,519	95,557	22	78,386	78,408
1.1.3.	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	3,700	-	3,700
1.1.4.	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1	3	4	2	3	5
1.2.	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**44,837**	**22,367**	**67,204**	**24,811**	**11,891**	**36,702**
1.2.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		15,401	13,493	28,894	3,979	4,670	8,649
1.2.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	4	4	-	3	3
1.2.3.	Diğer Finansal Varlıklar		29,436	8,870	38,306	20,832	7,218	28,050
1.3.	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5.1.4.)**	**78,164**	**51,742**	**129,906**	**64,844**	**50,817**	**115,661**
1.3.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		78,010	45,716	123,726	64,716	48,262	112,978
1.3.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		128	577	705	128	542	670
1.3.3.	Diğer Finansal Varlıklar		26	5,449	5,475	-	2,013	2,013
1.4.	**Türev Finansal Varlıklar**		**269**	**1,545**	**1,814**	**220**	**18,435**	**18,655**
1.4.1.	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.1.2.)	269	1,545	1,814	220	18,435	18,655
1.4.2.	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.1.11.)	-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(5.1.5.)**	**457,692**	**335,353**	**793,045**	**389,648**	**304,807**	**694,455**
2.1.	**Krediler**		**428,679**	**252,994**	**681,673**	**355,888**	**227,860**	**583,748**
2.2.	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(5.1.10.)**	**16,591**	**59,763**	**76,354**	**15,039**	**55,549**	**70,588**
2.3.	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(5.1.6.)**	**32,434**	**27,533**	**59,967**	**32,362**	**25,372**	**57,734**
2.3.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		32,434	27,533	59,967	32,362	25,372	57,734
2.3.2.	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4.	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**20,012**	**4,937**	**24,949**	**13,641**	**3,974**	**17,615**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(5.1.16.)**	**3,161**	**-**	**3,161**	**2,011**	**-**	**2,011**
3.1.	Satış Amaçlı		3,161	-	3,161	2,011	-	2,011
3.2.	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**15,271**	**-**	**15,271**	**13,381**	**-**	**13,381**
4.1.	**İştirakler (Net)**	**(5.1.7.)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1.	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2.	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2.	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(5.1.8.)**	**15,251**	**-**	**15,251**	**13,361**	**-**	**13,361**
4.2.1.	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		7,037	-	7,037	5,237	-	5,237
4.2.2.	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		8,214	-	8,214	8,124	-	8,124
4.3.	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(5.1.9.)**	**20**	**-**	**20**	**20**	**-**	**20**
4.3.1.	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		20	-	20	20	-	20
4.3.2.	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(5.1.12.)**	**8,524**	**3**	**8,527**	**7,971**	**4**	**7,975**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(5.1.13.)**	**5,352**	**-**	**5,352**	**4,025**	**-**	**4,025**
6.1.	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2.	Diğer		5,352	-	5,352	4,025	-	4,025
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(5.1.14.)**	-	-	-	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(5.1.15.)**	**5,647**	**-**	**5,647**	**1,553**	**-**	**1,553**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(5.1.17.)**	**18,380**	**1,361**	**19,741**	**25,414**	**129**	**25,543**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**707,480**	**764,834**	**1,472,314**	**629,044**	**723,022**	**1,352,066**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

1. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2025		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**KATILIM FONU**	**(5.2.1.)**	**407,662**	**576,205**	**983,867**	**365,623**	**534,378**	**900,001**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(5.2.3.)**	**16,056**	**200,275**	**216,331**	**13,517**	**182,075**	**195,592**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**43,513**	**1,333**	**44,846**	**47,004**	**-**	**47,004**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**851**	**27,139**	**27,990**	**1,377**	**1,407**	**2,784**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.2.2.)	851	27,139	27,990	1,377	1,407	2,784
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.2.6.)	-	-	-	-	-	-
VIII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(5.2.5.)**	**2,939**	**32**	**2,971**	**2,384**	**26**	**2,410**
IX.	**KARŞILIKLAR**	**(5.2.7.)**	**7,692**	**1,170**	**8,862**	**7,159**	**1,392**	**8,551**
9.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
9.2	Çalışan Hakları Karşılığı		4,864	444	5,308	4,614	448	5,062
9.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
9.4	Diğer Karşılıklar		2,828	726	3,554	2,545	944	3,489
X.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(5.2.8.1.)**	**4,403**	**-**	**4,403**	**799**	**-**	**799**
XI.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(5.2.9.)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(5.2.10.)**	**-**	**16,355**	**16,355**	**-**	**15,049**	**15,049**
13.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
13.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	16,355	16,355	-	15,049	15,049
XIV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(5.2.4.)**	**22,414**	**5,543**	**27,957**	**38,493**	**20,038**	**58,531**
XV.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(5.2.11.)**	**138,224**	**508**	**138,732**	**119,956**	**1,389**	**121,345**
15.1	Ödenmiş Sermaye		11,089	-	11,089	7,995	-	7,995
15.2	Sermaye Yedekleri		6,380	-	6,380	6,374	-	6,374
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		6,374	-	6,374	6,374	-	6,374
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		6	-	6	-	-	-
15.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(403)	-	(403)	(403)	-	(403)
15.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(6,255)	508	(5,747)	(4,781)	1,389	(3,392)
15.5	Kâr Yedekleri		103,577	-	103,577	70,348	-	70,348
15.5.1	Yasal Yedekler		7,446	-	7,446	5,024	-	5,024
15.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.5.3	Olağanüstü Yedekler		95,628	-	95,628	65,020	-	65,020
15.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		503	-	503	304	-	304
15.6	Kâr veya Zarar		23,836	-	23,836	40,423	-	40,423
15.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		61	-	61	61	-	61
15.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		23,775	-	23,775	40,362	-	40,362
15.7	Azınlık Payları	(5.2.12.)	-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**643,754**	**828,560**	**1,472,314**	**596,312**	**755,754**	**1,352,066**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

2. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2025		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**539,695**	**722,417**	**1,262,112**	**405,688**	**594,190**	**999,878**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(5.3.1.)**	**138,299**	**83,298**	**221,597**	**112,113**	**60,662**	**172,775**
1.1.	Teminat Mektupları		127,551	40,858	168,409	103,228	33,631	136,859
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1,404	46	1,450	1,189	40	1,229
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		6,003	459	6,462	4,569	383	4,952
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		120,144	40,353	160,497	97,470	33,208	130,678
1.2.	Banka Kredileri		485	936	1,421	359	1,024	1,383
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		485	936	1,421	359	1,024	1,383
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		13	41,222	41,235	22	25,783	25,805
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	3,127	3,127	-	2,788	2,788
1.3.2.	Diğer Akreditifler		13	38,095	38,108	22	22,995	23,017
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Diğer Garantilerimizden		10,250	282	10,532	8,504	224	8,728
1.7.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(5.3.1.)**	**317,933**	**54,592**	**372,525**	**215,439**	**47,676**	**263,115**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		317,933	54,592	372,525	215,439	47,676	263,115
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		16,686	52,003	68,689	11,705	47,675	59,380
2.1.2.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		10,198	-	10,198	7,941	-	7,941
2.1.4.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		10,186	-	10,186	8,114	-	8,114
2.1.7.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		279,529	-	279,529	186,634	-	186,634
2.1.9.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,334	2,589	3,923	1,045	1	1,046
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(5.3.2.)**	**83,463**	**584,527**	**667,990**	**78,136**	**485,852**	**563,988**
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		83,463	584,527	667,990	78,136	485,852	563,988
3.2.1.	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		13,544	19,448	32,992	6,983	19,598	26,581
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4,484	12,094	16,578	3,291	10,111	13,402
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		9,060	7,354	16,414	3,692	9,487	13,179
3.2.2.	Para Swap İşlemleri		69,249	564,498	633,747	70,991	464,114	535,105
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		9,109	293,746	302,855	24,826	249,887	274,713
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		60,140	270,752	330,892	46,165	214,227	260,392
3.2.3.	Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		670	581	1,251	162	2,140	2,302
3.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**7,702,908**	**18,800,598**	**26,503,506**	**6,439,849**	**15,488,184**	**21,928,033**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**419,536**	**17,316,881**	**17,736,417**	**357,114**	**13,875,334**	**14,232,448**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		159,612	17,214,086	17,373,698	136,740	13,788,077	13,924,817
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		117,586	7,857	125,443	107,626	6,319	113,945
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		13,018	4,149	17,167	11,176	3,526	14,702
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		129,320	90,789	220,109	101,572	77,412	178,984
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**7,269,319**	**1,478,890**	**8,748,209**	**6,078,887**	**1,612,199**	**7,691,086**
5.1.	Menkul Kıymetler		8,661	7,869	16,530	9,174	7,661	16,835
5.2.	Teminat Senetleri		101	19,850	19,951	101	18,266	18,367
5.3.	Emtia		211,946	465,325	677,271	187,139	658,877	846,016
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		1,549,982	35,221	1,585,203	1,342,523	39,446	1,381,969
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		5,498,629	950,625	6,449,254	4,539,950	887,949	5,427,899
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**14,053**	**4,827**	**18,880**	**3,848**	**651**	**4,499**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**8,242,603**	**19,523,015**	**27,765,618**	**6,845,537**	**16,082,374**	**22,927,911**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

3. KAR VEYA ZARAR TABLOSU (GELİR TABLOSU)

			Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2026-30.06.2026	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.04.2026-30.06.2026	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2025-30.06.2025	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.04.2025-30.06.2025
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnot**				
I.	**KÂR PAYI GELİRLERİ**	**(5.4.1.)**	**101,801**	**53,532**	**74,914**	**39,387**
1.1.	Kredilerden Alınan Kâr Payları		66,086	34,349	49,252	25,920
1.2.	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		9,325	4,902	7,633	3,937
1.3.	Bankalardan Alınan Gelirler		243	117	90	54
1.4.	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-	-	-
1.5.	Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		19,692	10,870	12,154	6,471
1.5.1.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2,443	1,446	524	255
1.5.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		12,842	7,224	7,330	3,978
1.5.3.	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4,407	2,200	4,300	2,238
1.6.	Finansal Kiralama Gelirleri		5,384	2,691	5,245	2,784
1.7.	Diğer Kâr Payı Gelirleri		1,071	603	540	221
II.	**KÂR PAYI GİDERLERİ (-)**		**56,357**	**28,771**	**47,597**	**24,049**
2.1.	Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları	(5.4.4.)	37,386	18,570	33,748	16,831
2.2.	Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları	(5.4.2.)	6,755	3,716	5,775	3,146
2.3.	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		11,896	6,313	7,867	3,957
2.4.	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.5.	Kiralama Kar Payı Giderleri		320	172	207	115
2.6.	Diğer Kâr Payı Giderleri		-	-	-	-
III.	**NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**45,444**	**24,761**	**27,317**	**15,338**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**12,305**	**6,667**	**6,862**	**3,749**
4.1.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		25,569	13,815	15,124	8,321
4.1.1.	Gayri Nakdi Kredilerden		782	407	546	290
4.1.2.	Diğer	(5.4.13.)	24,787	13,408	14,578	8,031
4.2.	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		13,264	7,148	8,262	4,572
4.2.1.	Gayri Nakdi Kredilere		27	13	12	8
4.2.2.	Diğer	(5.4.13.)	13,237	7,135	8,250	4,564
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(5.4.3.)**	**32**	**31**	**3**	**2**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(5.4.5.)**	**5,295**	**(1,569)**	**9,561**	**2,885**
6.1.	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		4,451	2,347	3,454	1,952
6.2.	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(47,846)	(5,222)	(1,113)	(6,089)
6.3.	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		48,690	1,306	7,220	7,022
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5.4.6.)**	**3,043**	**1,865**	**3,335**	**394**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**66,119**	**31,755**	**47,078**	**22,368**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(5.4.7.)**	**10,556**	**4,418**	**5,997**	**3,381**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(5.4.7.)**	**477**	**211**	**407**	**90**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**12,426**	**6,006**	**8,776**	**4,214**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(5.4.8.)**	**11,322**	**5,639**	**7,103**	**3,654**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**31,338**	**15,481**	**24,795**	**11,029**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	-	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**	-	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	-	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(5.4.9.)**	**31,338**	**15,481**	**24,795**	**11,029**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(5.4.10)**	**(7,563)**	**(3,841)**	**(5,878)**	**(2,603)**
18.1.	Cari Vergi Karşılığı		10,649	4,402	7,063	4,834
18.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		4,380	(27)	-	(1,197)
18.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		7,466	534	1,185	1,034
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(5.4.11.)**	**23,775**	**11,640**	**18,917**	**8,426**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**	-	**-**
20.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2.	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**	-	**-**
21.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		**-**	**-**	-	-
21.2.	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**	-	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	**-**
23.1.	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		**-**	**-**	-	-
23.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		**-**	**-**	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**	-	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(5.4.12.)**	**23,775**	**11,640**	**18,917**	**8,426**
25.1.	Grubun Kârı / Zararı		23,775	11,640	18,917	8,426
25.2.	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutar ile gösterilmiştir)		2.3209	-	3.0856	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

4. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2026-30.06.2026	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2025-30.06.2025
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**23,775**	**18,917**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(2,355)**	**(370)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(2,355)**	**(370)**
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	(3,363)	(529)
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	1,008	159
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**21,420**	**18,547**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

5. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem (01/01/2025 – 30/06/2025)																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**4,947**	**6,374**	**2**	**-**	**-**	**(554)**	**-**	**-**	**(5,460)**	**-**	**42,204**	**61**	**34,653**	**82,227**	**-**	**82,227**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**4,947**	**6,374**	**2**	**-**	**-**	**(554)**	**-**	**-**	**(5,460)**	**-**	**42,204**	**61**	**34,653**	**82,227**	**-**	**82,227**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	-	-	-	**(370)**	-	-	-	**18,917**	**18,547**	-	**18,547**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**3,048**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(3,048)**	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	**(2)**	-	-	-	-	-	-	-	**(1)**	-	-	**(3)**	-	**(3)**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**31,194**	-	**(34,653)**	**(3,459)**	-	**(3,459)**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,465)	-	(3,465)	-	(3,465)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,194	(31,188)	-	6	-	6
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,653	(34,653)	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**(5.2.11.)**	**7,995**	**6,374**	**-**	**-**	**-**	**(554)**	**-**	**-**	**(5,830)**	**-**	**70,349**	**61**	**18,917**	**97,312**	**-**	**97,312**
	Cari Dönem (01/01/2026 – 30/06/2026)																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**7,995**	**6,374**	**-**	**-**	**-**	**(403)**	**-**	**-**	**(3,392)**	**-**	**70,348**	**61**	**40,362**	**121,345**	**-**	**121,345**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**7,995**	**6,374**	**-**	**-**	**-**	**(403)**	**-**	**-**	**(3,392)**	**-**	**70,348**	**61**	**40,362**	**121,345**	**-**	**121,345**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	-	-	-	**(2,355)**	-	-	-	**23,775**	**21,420**	-	**21,420**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**3,100**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(3,100)**	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		**(6)**	-	**6**	-	-	-	-	-	-	-	**3**	-	-	**3**	-	**3**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**36,326**	-	**(40,362)**	**(4,036)**	-	**(4,036)**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,036)	-	(4,036)	-	(4,036)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,326	(36,326)	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,362	(40,362)	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**(5.2.11.)**	**11,089**	**6,374**	**6**	**-**	**-**	**(403)**	**-**	**-**	**(5,747)**	**-**	**103,577**	**61**	**23,775**	**138,732**	**-**	**138,732**

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

6. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2026-30.06.2026	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2025-30.06.2025
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**47,874**	**41,019**
1.1.1	Alınan Kâr Payları		94,578	75,123
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		(57,865)	(50,220)
1.1.3	Alınan Temettüler		32	3
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		25,569	15,124
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		3,044	3,335
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		9,871	5,383
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(12,181)	(8,581)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(8,664)	(3,882)
1.1.9	Diğer		(6,510)	4,734
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(21,939)**	**(43,128)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(30,970)	3,477
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(18,635)	(41,344)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(132,714)	(76,025)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		31,385	17
1.2.5	Bankalar Katılım Fonu Net Artış (Azalış)		833	810
1.2.6	Diğer Katılım Fonu Net Artış (Azalış)		120,761	29,052
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		34,232	6,831
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(26,831)	34,054
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**25,935**	**(2,109)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(58,206)**	**(31,589)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(1,890)	(8,773)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(646)	(1,864)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		615	390
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(56,253)	(22,396)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		1,547	1,912
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		47	-
2.9	Diğer		(1,626)	(858)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(4,357)**	**(3,672)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(4,036)	(3,465)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(321)	(207)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**4,881**	**31,404**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(31,747)**	**(5,966)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**224,859**	**125,488**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**193,112**	**119,522**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1.1 Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye muhasebe standartları ve bankaların muhasebe uygulamalarına ve belgelerin saklanmasına ilişkin 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 Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

1.2 Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

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

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama 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 esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

KGK, 23 Kasım 2023 tarihli duyurusu ile, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının, Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartına ("TMS 29") göre hazırlanması gerektiğini, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK, KGK'nın bu duyurusuna istinaden 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı ile bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmekle birlikte BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği duyurulmuştur. BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı kararı uyarınca ise, 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kurul Kararının yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir. Banka, 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarında TMS 29 enflasyon muhasebesini uygulamamıştır. 24 Aralık 2025 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı Torba Kanun ile Vergi Usul Kanunu'na ("VUK") eklenen geçici madde kapsamında, şartlar oluşsa dahi, 2025, 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde ÜFE bazlı enflasyon düzeltmesi uygulamasının yapılmaması hükme bağlanmıştır. Bu doğrultuda, söz konusu dönemlere ilişkin kurumlar vergisi beyannamelerine esas alınacak VUK finansal tablolarında enflasyon düzeltmesi uygulamasına son verilmiştir.

30 Nisan 2026 tarihli ve 33239 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında 30 Haziran 2026 tarihli raporlama döneminden başlamak üzere finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlardaki tutarlar milyon TL olarak sunulmaya başlanmış olup, karşılaştırmalı olarak verilen geçmiş dönem tutarları da aynı esas çerçevesinde milyon TL olarak gösterilmiştir.

1.3 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, hatalar ve sınıflandırmalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Banka'nın cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir.

1.4 Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi

Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" TMS 29 uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur.

TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik 2023, 2024 ve 2025 yıllarında alınan BDDK Kurul kararları doğrultusunda, Banka'nın, 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

1.5 TFRS 9 finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine ilk kez uygulamaya başlamıştır.

TFRS 9 aynı zamanda riskten korunma muhasebesinin risk yönetimi uygulamaları ile uyumlu hale getirilmesini amaçlayan yeni finansal riskten korunma muhasebesi kurallarını da içermektedir. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır.

TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti veya gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin kar payı ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür.

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler.

Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır. Sözleşmeye dayalı nakit akım özelliklerinin ve iş modellerinin beraber uygulanması sonucunda, TMS 39'daki mevcut sınıflandırmaya kıyasla, finansal varlıkların sınıflandırılmasındaki farklılıklar mali tablolara yansıtılmıştır. Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilmektedir. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39'daki mevcut hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir.

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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

Beklenen Kredi Zararı hesaplamasının temel bileşenlerine dair modelleme çalışmaları yapılmış ve çeşitli kredi portföyleri bazında Temerrüt Olasılığı (TO) modelleri geliştirilmiştir. Kredi portföyleri, bankacılık faaliyetlerine esas teşkil eden müşteri segmentlerine göre belirlenmiştir. İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım'da (İDD) kullanılmak üzere geliştirilen bu modellerle üretilen Döngüsel Temerrüt Olasılıkları, Anlık Temerrüt Olasılıklarına çevrilmekte ve TFRS 9 kapsamında Beklenen Kredi Zararı hesaplaması yapılırken bu anlık temerrüt olasılıkları kullanılmaktadır. Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplaması, bankanın içsel tahsilat verisine dayalı olarak alt segmentler bazında kurulan modeller kullanılarak yapılmaktadır. Temerrüt Tutarı (TT), nakdi krediler için raporlama tarihindeki kullanılmış bakiyeye, gayrinakdi krediler ve taahhüt riskleri için krediye dönüşüm oranı uygulandıktan sonraki bakiyeye tekabül eder.

Makroekonomik senaryolar TO değerlerine etki etmektedir. Baz, İyi ve Kötü senaryo olmak üzere 3 farklı senaryonun ağırlıklandırılması yöntemiyle beklenen kredi zararı tutarı hesaplanmaktadır. Borçluların temerrüt olasılıkları ve temerrüt halinde kayıp oranları her bir senaryo bazında değişmektedir.

Banka, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla mevcut iç ve dış koşulların da etkisi ile durgunluk, jeopolitik riskler, enflasyon, işsizlik, kur riski vb. faktörlerin makroekonomik görünüm ve banka kredi portföyü üzerinde oluşturabileceği yukarı yönlü riskleri yansıtmak için makro ekonomik beklentilerini revize etmiş, EDF modelindeki güncelleme ile birlikte TO değişimi de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları finansal tablolara yansıtılmıştır. Doğası gereği model etkileri değişikliğe sebep olan olaylarla etkilerinin farklı zamanlarda gerçekleşmesi sebebiyle mali tablolara gecikmeyle yansımaktadır. Bu sebeple Banka, TO'su düşüş gösteren sektörler arasında mevcut makroekonomik ve jeopolitik konjonktüre daha duyarlı olduğu değerlendirilen Toptan ve Perakende Ticaret, İnşaat Yapsat, Taahhüt, Turizm sektörlerine ilave karşılık tesis etmektedir.

Banka, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla bu yaklaşımını sürdürmektedir. Gerekli gördüğünde ileriki dönemlerde ekonomik ve jeopolitik risklerin gidişatına göre bu varsayımlarını gözden geçirecektir.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

Banka, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan '3 aşamalı' değer düşüklüğü modeli oluşturmuştur:

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

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir. Bu kapsamda; bir finansal varlığın, kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. Aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel hususlar bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdaki gibidir.

- Raporlama tarihi itibarıyla 30 günden fazla gecikmiş olması
- Yeniden yapılandırma kapsamında bulunması
- Yakın İzlemede bulunması
- Rating notunda bozulmanın değerlendirilmesi

Rating notunda bozulma tanımı, Banka tarafından Banka'nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modellerinden yararlanılarak kredinin açılış tarihindeki rating notu ile raporlama tarihindeki rating notunun karşılaştırılmasıdır. Kredi için raporlama tarihinde hesaplanan rating notunun belirlenen eşik değerleri aşması ratingde bozulma olarak kabul edilir.

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

Banka, kredi ve diğer alacakların TFRS 9 uyarınca ayrılan karşılıklarını periyodik sıklıkla geriye dönük olarak sonuçları baz alınarak değerlendirmekte ve bu değerlendirmelerin sonucunda gerekli gördüğü takdirde sepetlendirme kurallarında ve ilgili karşılık bakiyelerinin hesaplamasında kullanılan parametrelerde güncellemeler yapmaktadır.

1.6 TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardına ilişkin açıklamalar

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı hasılatın kayda alınmasına ilişkin tek ve kapsamlı bir model ve rehber sunmakta olup TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak gelir kaydedilmektedir.

1.7 TFRS 16 Kiralamalar Standardına ilişkin açıklamalar

Kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda ve kiralama işlemlerinden borçlar olarak yükümlülüklerde gösterilmektedir. TFRS 16 Standardı kiracılar açısından finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında direkt gider olarak gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır.

TFRS 16 kapsamında Banka, finansal tablolarına bir kira yükümlülüğü ve bir kullanım hakkı varlığı yansıtmaktadır. Banka, söz konusu kira yükümlülüğünü, geri kalan kira ödemelerinin, Banka'nın ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma maliyet oranı kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Ayrıca Banka, söz konusu kullanım hakkı varlığını, her bir kiralama bazında ilk uygulama tarihinden hemen önce finansal durum tablosuna yansıtılan, ön ödemesi yapılmış veya tahakkuk etmiş tüm kira ödemelerinin tutarına göre düzeltilmiş olan kira yükümlülüğüne eşit bir tutar üzerinden ölçmektedir.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın bilançosunda brüt 4,195 TL tutarında maddi duran varlık kaleminde sınıflanan kullanım varlığı ve brüt 4,995 TL tutarında kiralama işlemlerinden yükümlülükler kaleminde sınıflanan kiralama yükümlülüğü bulunmaktadır. Aynı tarih itibarıyla sona eren altı aylık dönemde ise 321 TL tutarında finansman gideri ve 493 TL tutarında amortisman gideri oluşmuştur.

2. 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. Banka'nın aktif-pasif yönetimi "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO")" tarafından Banka Üst Düzey Risk Komitesi'nce belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

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.

3. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak ve döviz likiditesini yönetmek amacıyla yabancı para vadeli döviz işlemlerine girmektedir. Banka'nın türev ürünleri "Riskten Korunma Amaçlı" ve "Gerçeğe Uygun Değeri (GUD) Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlık'' olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak riskten korunma amaçlı olarak tanımlanamayanlar Gerçeğe Uygun Değeri (GUD) Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlık'' olarak muhasebeleştirilmekte ve rayiç değerleri ile bilançoda "Türev Finansal Varlıklar / Yükümlülükler" hesabında izlenmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Vadeli döviz alım satım ve swap işlemlerinin gerçeğe uygun değerleri indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda "Ticari Kar/Zarar" kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kar veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmaktadır ve "TFRS 9"a göre türev ürünü olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma işlemi bulunmamaktadır.

Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu - 2. aşama Aralık 2020'de yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişiklikler, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren uygulanmaya başlanmıştır. Banka'nın mali tablolarında gösterge faiz oranlarına endeksli kalemlerden verilen krediler ile menkul kıymetler aktifleri; ihraç edilen menkul kıymetler, türev işlemler, repo ile alınan krediler ise yükümlülükleri oluşturmaktadır. Söz konusu değişikliklerin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır. Banka'nın 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla gösterge faiz oranına dayanan riskten korunma işlemi bulunmamaktadır.

5. Kar payı gelir ve giderine ilişkin 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. Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı kapsamından bu müşteriler için kar tahakkuk ve reeskontları hesaplanmaktadır. Banka, kar/zarar katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre gider reeskontu hesaplamaktadır ve bu tutarlar bilançoda "Katılım Fonu" hesabı üzerinde gösterilmiştir.

6. 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.

7. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

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

7.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

7.2 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 varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin kar payı yöntemi ile hesaplanan kar payı gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

7.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan 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; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlenmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ile ilgili kar payı gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

7.4 Türev finansal varlıklar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, çapraz para swapları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değeri "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara 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. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

7.5 Krediler

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin kar payı (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

8. 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 eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Kira sertifikalarının katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak T.C. Merkez Bankası ("TCMB") açık piyasa işlemlerine ("APİ") konu edilebilmesi için; T.C. Merkez Bankası APİ talimatında değişiklikler yapılmış ve katılım bankaları için ayrı ek çerçeve sözleşmesi oluşturulmuştur. Yapılan bu düzenlemeler ile katılım bankalarının fona ihtiyacı oldukları durumda ya da likidite fazlalıklarını değerlendirmek amacıyla portföylerinde bulunan kira sertifikalarını geri alım vaadiyle satım ya da geri satım vaadiyle alım kapsamında T.C. Merkez Bankası ile işlem yapılmasına olanak sağlayan bir işlem türü oluşturulmuştur. Bu kapsamda, T.C. Merkez Bankası ile ilk olarak 14 Haziran 2013 tarihinde aktifte yer alan Hazine Kira Sertifikaları geri alım vaadiyle satış işlemine konu edilerek APİ işlemi gerçekleştirilmiştir. Bu tarihten itibaren T.C. Merkez Bankası'nın değişik vadelerde açmış olduğu alım ihalelerine teklifler verilerek bilançonun aktifinde yer alan hazine kira sertifikaları geri alım vaadiyle satış işlemine konu edilmekte ve bu kapsamda fon temin edilmektedir.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, Banka'nın 44,846 TL değerinde geri alım vaadiyle satış işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2025 – 47,004 TL).

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 57'nci maddesi gereği "Bankalar 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında gayrimenkul ve emtiayı esas alan sözleşmeler ile kurulca uygun görülecek kıymetli madenlerin alım ve satımı hariç olmak üzere ticaret amacıyla gayrimenkul ve emtianın alım ve satımı ile uğraşamaz, ipotekli konut finansmanı kuruluşu ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları hariç olmak üzere ana faaliyet konusu gayrimenkul ticareti olan ortaklıklara katılamazlar. Alacaklardan dolayı edinilmek zorunda kalınan emtia ve gayrimenkullerinin elden çıkarılmasına ilişkin usul ve esaslar kurul tarafından belirlenir."

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi 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.

Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. 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. Satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

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

11. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş itfa payları ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup söz konusu varlıkları için faydalı ömrü 2004 yılı öncesi alımlar için 5 yıl olarak belirlenirken 2004 ve sonraki dönemlerdeki girişler için 3 yıl olarak belirlenmiştir. Lisanslarda amortisman süresi lisans sözleşmelerindeki süre esas alınarak belirlenmiştir.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanlar ve varsa değer düşüklüğü karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

Amortisman, maddi duran varlıklar için doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup, kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%6.67 - %20

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir.

Maddi duran varlığın geri kazanılabilir değerinin (gerçeğe uygun değer ile kullanım değerinin yüksek olanı) ilgili varlığın defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu varlığın defter değeri karşılık ayrılmak suretiyle geri kazanılabilir değerine indirgenir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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.

Banka, kira geliri veya değer artış kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutmuş olduğu gayrimenkulleri yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflamaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve eğer varsa değer düşüklüğü düşülerek gösterilmektedir. Amortisman gideri ilgili varlığın faydalı ömrü üzerinden normal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanır.

13. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2019 öncesinde anlaşmaya varılan sözleşmeler için Banka, bir anlaşmanın kiralama işlemi olup olmadığını veya kiralama işlemi içerip içermediğini, ilgili anlaşmanın içeriğine inceleyerek,

(a) Kiralanan varlığının kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakınını elde etme hakkı ve
(b) Kiralanan varlığın kullanımını yönetme hakkının olup olmadığını değerlendirerek belirlemiştir.

Banka, TFRS 16 standardının ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 - Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır. TFRS 16 "Kiralamalar" standardına geçiş tarihi olan 1 Ocak 2019 itibarıyla kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülmüştür. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma kar payı oranını kullanılarak iskonto edilmiştir. Banka kullanım hakkı varlıklarını, önceden ödenmiş veya tahakkuk etmiş kiralama ödemeleri düzeltilerek, kiralama yükümlülüğüne eşit olarak muhasebeleştirmiştir.

Kullanım hakkı varlığı

Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

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

(a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
(b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,

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

Banka kullanım hakkı varlığının değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen herhangi bir değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü'nü uygular.

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemelerinin bugüne indirgenmesinde Banka'nın alternatif borçlanma kar payı oranını kullanılmıştır.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin kar payı, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel kar payı oranı uygulanarak bulunan tutardır. Dönemsel kar payı oranı Banka'nın alternatif borçlanma kar payı oranıdır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, Banka kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçer. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçüm tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtır.

14. 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 yükümlülüğün 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, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

15. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

15.1 Tanımlanmış fayda planları

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik, yaşlılık veya malullük aylığı almak amacıyla, askerlik nedeniyle, kadının evlendiği tarihten itibaren bir yıl içerisinde kendi istemesi ile veya kanunda sayılan zorlayıcı sebeplerle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen ve ölüm nedeni ile iş akdi sona eren personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri uyarınca bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan yükümlülük tutarını ilişikteki finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka, tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirmektedir.

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

15.2 Tanımlanmış katkı planları

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

15.3 Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar

"TMS 19" kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin tazminatlarından doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk ettirilmektedir.

Banka yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yıl sonu bütçe hedeflerine ulaşılabileceğinin öngörüldüğü durumlarda performans prim karşılığı hesaplamaktadır.

16. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari vergi

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 7456 sayılı kanunun 21. Maddesine göre 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden %25 olan kurumlar vergisi oranı %30'a çıkarılmıştır.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başkaca bir vergi ödenmemektedir. Vergi mevzuatı uyarınca 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına, özel hesap dönemine tabi olan kurumların ise 2023 takvim yılında başlayan özel hesap dönemi ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere 15 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan matrahlar üzerinden geçici vergi oranı %30 oranında ödenecek olup, yıl içeresinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

Kurumların, girişim sermayesi yatırım fonu katılma payları ile girişim sermayesi yatırım ortaklıklarının hisse senetlerinden elde edilen gelirlere sağlanan istisna hariç olmak üzere diğer yatırım fonlarından elde ettikleri gelirlere yönelik sağlanan istisnanın kaldırılmıştır. Bu düzenleme, 15 Temmuz 2023 tarihten itibaren iktisap edilen yatırım fonu katılma payları için uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

22 Aralık 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 9286 sayılı Cumhurbaşkanı Kararıyla, 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun 94. maddesinde yer alan tevkifat oranları hakkındaki Bakanlar Kurulu Kararının eki Karar ile, ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15. ve 30. maddelerinde yer alan vergi kesintisi oranları hakkındaki Bakanlar Kurulu Kararlarının eki Karar'ların ilgili maddelerinde yapılan değişiklik sonucu Tam mükellef kurumlar tarafından; tam mükellef gerçek kişilere, gelir ve kurumlar vergisi mükellefi olmayanlara ve gelir vergisinden muaf olanlara dağıtılan kâr payları üzerinden, Tam mükellef kurumlar tarafından; dar mükellef gerçek kişilere ve gelir vergisinden muaf olan dar mükelleflere dağıtılan kar payları üzerinden, Vergiden muaf olan kurumlara dağıtılan kâr payları üzerinden, Tam mükellef kurumlar tarafından, Türkiye'de bir iş yeri veya daimi temsilci aracılığıyla kâr payı elde edenler hariç olmak üzere dar mükellef kurumlara veya kurumlar vergisinden muaf olan dar mükelleflere dağıtılan kar payları üzerinden, Yıllık veya özel beyanname veren dar mükellef kurumların, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kuram kazancından, hesaplanan kurumlar vergisi düşüldükten sonra kalan kısımdan ana merkeze aktardıkları tutar üzerinden, Yapılmakta olan vergi kesintisi oranı % 10'dan % 15'e çıkarılmıştır. Karar 22 Aralık 2024 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili çifte vergilendirmeyi önleme anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Vergi Usul Kanunu ("VUK")'nun mükerrer 298/A maddesi uyarınca mali tablolarda yer alan parasal olmayan kıymetlerin enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerekmektedir. VUK'un geçici 33. maddesi gereğince kurumların 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloları üzerinde enflasyon düzeltmesi yapılması öngörülmüştü; ancak 28 Aralık 2023 tarihinde yayımlanan 7491 sayılı kanunla banka, sigorta şirketleri ve diğer finans kuruluşlarının, 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapacakları enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarını kazancın tespitinde dikkate almayacakları düzenlenmiştir. VUK kapsamında hazırlanan 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilmiş ancak kurumlar vergisi matrahını etkilememiştir. 2024 hesap döneminde, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkları, vergiye tabi kazancın tespitinde dikkate alınmamıştır. 25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı kanun ile VUK'a eklenen Geçici 37'nci madde ile kurumlar, 2025, 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolarını enflasyon düzeltmesine tabi tutmayacaktır. Kurumlar, enflasyon düzeltmesi uygulamadığı hesap dönemlerine mükerrer 298 inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca kapsama giren kıymetlere yeniden değerleme uygulayabilecektir.

Taşınmazların; kaynak kuruluşlarca, kira sertifikası ihracı amacıyla varlık kiralama şirketlerine satışı ile 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu kapsamında geri kiralama amacıyla ve sözleşme sonunda geri alınması şartıyla, finansal kiralama şirketlerine satışı ve varlık kiralama ile finansal kiralama şirketlerince taşınmazın devralındığı kuruma satışından doğan kazançlar için bu oran %100 olarak uygulanır ve bu taşınmazlar için en az iki tam yıl süreyle aktifte bulunma şartı aranmaz. Ancak söz konusu taşınmazların; kaynak kuruluş, kiracı veya sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilememesi hâli hariç olmak üzere, varlık kiralama veya finansal kiralama şirketi tarafından üçüncü kişi ve kurumlara satılması durumunda, bu taşınmazların kaynak kuruluşta veya kiracıdaki varlık kiralama veya finansal kiralama şirketine devirden önceki kayıtlı değeri ile anılan kurumlarda ayrılan toplam amortisman tutarı dikkate alınarak satışı gerçekleştiren kurum nezdinde vergilendirme yapılır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap dönemini takip eden dördüncü ayın otuzuncu günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Ancak; mali zararın oluşması durumunda geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlar üzerinden ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2025 ve 2026 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, kazancın tespitinde dikkate alınmayacaktır.

Küresel Vergi

2 Ağustos 2024 tarihli ve 32620 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7524 sayılı *Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun* ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Ek 11'inci madde kapsamında, OECD Sütun 2 (Pillar Two) kuralları doğrultusunda Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi düzenlemeleri Türk vergi mevzuatına dahil edilmiştir

Söz konusu düzenlemeler kapsamında Banka yönetimi, Banka'nın nihai ana ortağı Kuwait Finance House (KFH) Grubu bünyesindeki işletmeler ile Banka'nın faaliyet gösterdiği ülkelerde yürürlükte bulunan veya yürürlüğe girecek Pillar Two düzenlemelerinin Banka üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmeye devam etmektedir. Bu kapsamda, Türkiye ile Banka'nın faaliyet gösterdiği diğer ülkelerdeki ilgili mevzuat değişiklikleri ve uygulamalar yakından takip edilmekte olup, söz konusu düzenlemelerin Banka'nın vergi yükümlülükleri üzerindeki etkileri ilgili raporlama dönemlerinde yürürlükte bulunan mevzuat çerçevesinde değerlendirilmektedir.

Bahreyn'de, OECD Sütun 2 kuralları ile uyumlu olarak, konsolide geliri 750 milyon Avro eşiğini aşan çok uluslu işletme gruplarına yönelik Yerel Asgari Tamamlayıcı Vergi (Domestic Minimum Top-up Tax – DMTT) düzenlemesi 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiştir. Söz konusu düzenleme, Bahreyn'de bulunan şube, iştirak ve diğer kapsama giren kuruluşların, ilgili mevzuat uyarınca hesaplanan efektif vergi oranının %15'lik küresel asgari vergi oranının altında kalması halinde, aradaki farkın yerel düzeyde tamamlanmasını öngörmektedir. Banka'nın konsolide gelir düzeyi dikkate alındığında 1 Ocak 2025 hesap döneminden başlamak üzere Bahreyn Şubesi anılan düzenleme kapsamına girmekte olup, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Bahreyn Şubesi nezdinde Yerel Asgari Tamamlayıcı Vergi (DMTT) yükümlülüğü oluşmuştur.

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, katılma hesapları kaynaklı 12 Aylık Beklenen Kredi Zararı (1. aşama) ve ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan katılma hesapları kaynaklı Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı (2. aşama) karşılıkları hariç indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen kalemlerin vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır. Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında önümüzdeki dönemlerde güncellenmiş vergi oranları dikkate alınacaktır.

Vergi Usul Kanunu ("VUK")'nun mükerrer 298/A maddesi uyarınca mali tablolarda yer alan parasal olmayan kıymetlerin enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerekmektedir. VUK'un geçici 33. maddesi gereğince kurumların 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloları üzerinde enflasyon düzeltmesi yapılması öngörülmüştü; ancak 28 Aralık 2023 tarihinde yayımlanan 7491 sayılı kanunla banka, sigorta şirketleri ve diğer finans kuruluşlarının, 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapacakları enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarını kazancın tespitinde dikkate almayacakları düzenlenmiştir. VUK kapsamında hazırlanan 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilmiş ancak kurumlar vergisi matrahını etkilememiştir. 2024 hesap döneminde, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkları, vergiye tabi kazancın tespitinde dikkate alınmamıştır. 25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı kanun ile VUK'a eklenen Geçici 37'nci madde ile kurumlar, 2025, 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolarını enflasyon düzeltmesine tabi tutmayacaktır. Kurumlar, enflasyon düzeltmesi uygulamadığı hesap dönemlerine mükerrer 298 inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca kapsama giren kıymetlere yeniden değerleme uygulayabilecektir.

Vergi Usul Kanunu Geçici 32'nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartlar kapsamında taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemeleri ertelenmiş vergiye tabi tutulmuştur.

Kamu Gözetimi Kurumu (KGK), Eylül 2023 tarihinde yayımladığı düzenleme ile OECD İkinci Sütun (Pillar Two) model kuralları kapsamında TMS 12 Gelir Vergileri standartında revizyona gitmiştir. Bu revizyonla, küresel asgari vergi düzenlemelerinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin Finansal tablolara yansıtılmasına (muhasebeleştirilmesine) yönelik geçici ve zorunlu bir istisna getirilmiştir. Söz konusu değişiklik uyarınca, yürürlüğe girmiş veya yasalaşma süreci tamamlanmak üzere olan İkinci Sütun vergi mevzuatının finansal etkileri, ertelenmiş vergi kalemi olarak raporlanmayacaktır. Kurumların bu istisnadan yararlandıklarının dipnotlarında açıklamaları zorunlu olup, bu uygulama yayınlanma tarihi itibari ile yürürlüğe girmiştir.

17. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Katılım fonu dışında kalan borçlanmayı temsil eden araçlar, 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.

18. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın hisse senedi ihracı ile ilgili önemli tutarda işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

19. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

20. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

21. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka Bireysel Bankacılık, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Hazine ve Uluslararası Bankacılık olarak üç ayrı ana bölümle faaliyetlerini yürütmektedir. Her bir bölüm kendine mahsus ürünlerle hizmet vermekte olup faaliyet sonuçları bu bölümler bazında izlenmektedir.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama, Dördüncü Bölüm 14 no'lu dipnotta sunulmuştur.

22. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer hususlara ilişkin açıklaması bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

1. Özkaynak kalemlerine 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 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 155,149 TL (31 Aralık 2025 – 136,632 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %18.00'dir (31 Aralık 2025 – %22.11).

19 Aralık 2024 tarihli ve 11038 sayılı Kurul Kararı uyarınca, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların 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 Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (Merkez Bankası) döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulama BDDK'nın 13 Kasım 2025 tarihli ve 11286 sayılı Kurul Kararı ile 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren kaldırılmıştır. Banka, 31 Aralık 2025 tarihli Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanı kullanmıştır.

1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem Tutar	Önceki Dönem Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	11,100	8,000
Hisse senedi ihraç primleri	6,374	6,374
Yedek akçeler	103,577	70,348
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	546	1,418
Kâr	23,836	40,423
Net Dönem Kârı	23,775	40,362
Geçmiş Yıllar Kârı	61	61
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**145,433**	**126,563**
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	6,293	3,375
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	685	654
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	5,352	4,026
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	403	403
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	11	5
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	**12,745**	**8,464**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**132,688**	**118,099**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve 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)	-	-
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 Süresince 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 indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**132,688**	**118,099**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	16,314	15,009
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)	6,295	5,582
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**22,609**	**20,591**
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	**22,609**	**20,591**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**155,297**	**138,690**

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 bankanın 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	17	20
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	131	2,038
Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katlı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	155,149	136,632
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	861,892	618,050
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.40	19.11
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.40	19.11
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.00	22.11
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.53	2.53
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.03	0.03
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9.40	13.11
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	6,295	5,582
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	6,295	5,582
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	-	-

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:	
İhraççı	KT21 T2 Company Limited
Aracın Kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2384355520
Aracın tabi olduğu mevzuat	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin BDDK Yönetmeliği
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi Değil
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Sukuk İhracı (Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	16,314
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	16,314
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3470003
Aracın ihraç tarihi	16/09/2021
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	10 Yıl 3 Ay Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	5 Yıl Üç Ay (Vade Tarihi:16/12/2026)
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	16/12/2026 -Tamamı
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	16/12/2026
Kar payı/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken kar payı/temettü ödemeleri	Sabit Karpayı ödemeleri
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	%6.125
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Kar payı oranı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Hisse senedine dönüştürülemez.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Hisse senedine dönüştürülemez.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Hisse senedine dönüştürülemez.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Hisse senedine dönüştürülemez.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedine dönüştürülemez.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Hisse senedine dönüştürülemez.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Değer Azaltma Özelliği Yok
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Değer Azaltma Özelliği Yok
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Değer Azaltma Özelliği Yok
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer Azaltma Özelliği Yok
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Senior Unsecured
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yoktur
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerine haiz olunmadığı	Yoktur

1.2 İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

Maruz kalınan veya kalınabilinecek çeşitli riskleri karşılamak için yeterli seviyede sermayenin, çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idamesi için içsel değerlendirme süreci tesis edilmiştir. İçsel sermaye gereksiniminin değerlendirilme sürecinin nihai amacı, yasal sermaye yükümlülüğü hesaplamalarına dahil olan ve olmayan tüm riskleri Banka'nın göstermiş olduğu faaliyetler çerçevesinde tanımlayıp bunları değerlendirerek, bu riskleri karşılayacak ölçüde yeterli sermayenin bulundurulmasını ve risk yönetimi tekniklerinin uygulanmasını temin etmektir. Bu değerlendirme süreci, Banka'nın büyüme stratejisi, aktif-pasif yapısı, fonlama kaynakları, likidite durumu, yabancı para pozisyonu, ekonominin değişkenlerinden fiyat ve piyasa dalgalanmalarının sermayede yaratabileceği etkileri de göz önünde bulundurularak, ortaya çıkan sonuçlar Banka'nın risk profiline ve risk iştahına uygun olarak söz konusu sermaye yeterliliğinin belirlenen düzeyde sürdürülmesini sağlamayı amaçlamaktadır.

Bu kapsamda Banka'nın sermaye yapısı faaliyetler ve maruz kalınan riskler çerçevesinde gözden geçirilmekte ve geleceğe yönelik Banka hedef ve stratejileri doğrultusunda ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimi değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme, piyasa, kredi ve operasyonel risklerin yanı sıra bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar payı oranı riski, yoğunlaşma riski, likidite riski, itibar riski, artık risk, ülke riski ve stratejik riski de içermektedir. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme, gelişen bir süreç olarak değerlendirilmekte ve gelecek dönem için gelişim alanları belirlenerek planlar oluşturulmaktadır.

2. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

3. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Standart metot yöntemine göre kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmaktadır. Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "Standart Metot" ile "Riske Maruz Değer Yöntemi" kullanılmaktadır. Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, Riske Maruz Değer Yöntemi kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka'nın pozisyonlarında bulunan yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir. Söz konusu limitler hem YP net genel pozisyon için hem de bu pozisyon içindeki çapraz kur riski için ayrı ayrı belirlenmekte ve takip edilmektedir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak vadeli döviz alım satım işlemleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Banka, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 35,675 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2025 – 46,174 TL açık) ve 27,822 TL bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2025 – 41,035 TL kapalı) oluşmak üzere 7,853 TL açık pozisyon (31 Aralık 2025 – 5,139 TL açık) taşımaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL)

	23/06/2026	24/06/2026	25/06/2026	26/06/2026	29/06/2026	Bilanço değerleme kuru
ABD Doları	46.43274	46.4507	46.46822	46.48427	46.59521	46.61281
Avro	52.96158	52.6975	52.76927	52.98726	53.13085	53.12344
İngiliz Sterlini	61.39654	61.18039	61.23483	61.40972	61.60993	61.66979
İsviçre Frangı	57.37312	57.18313	57.24341	57.50869	57.61272	57.60157
Japon Yeni	0.28751	0.28723	0.28713	0.28758	0.28787	0.28715

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL)

	Döviz Alış Kuru
ABD Doları	46.21641
Avro	53.22383
İngiliz Sterlini	61.60396
İsviçre Frangı	57.81261
Japon Yeni	0.28753

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.Merkez Bnk. (****)	33,498	74,425	149,023	256,946
Bankalar (******)	12,966	34,832	47,719	95,517
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3	7,517	14,847	22,367
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	13	51,729	-	51,742
Krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklar (*)	124,706	183,158	237	308,101
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (**)	1,592	-	-	1,592
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (*******)	-	27,527	-	27,527
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	3	-	3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	67	194	1,093	1,354
Toplam Varlıklar	**172,845**	**379,385**	**212,919**	**765,149**
Yükümlülükler				
Bankalar katılım fonu	631	771	3,471	4,873
Katılım fonu YP (****)	62,316	136,818	372,198	571,332
Para piyasalarına borçlar	-	1,333	-	1,333
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	32,846	168,052	15,732	216,630
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	1,044	2,171	1,085	4,300
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (*****)	955	1,355	46	2,356
Toplam Yükümlülükler	**97,792**	**310,500**	**392,532**	**800,824**
Net bilanço pozisyonu	75,053	68,885	(179,613)	(35,675)
Net nazım hesap pozisyonu	(81,823)	(70,092)	179,737	27,822
Türev finansal araçlardan alacaklar	12,994	99,772	219,410	332,176
Türev finansal araçlardan borçlar	94,817	169,864	39,673	304,354
Gayrinakdi krediler (***)	20,804	56,271	6,223	83,298
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	159,973	327,918	218,766	706,657
Toplam yükümlülükler	98,146	304,697	349,988	752,831
Net bilanço pozisyonu	61,827	23,221	(131,222)	(46,174)
Net nazım hesap pozisyonu	(68,527)	(21,826)	131,388	41,035
Türev finansal araçlardan alacaklar	11,251	85,276	190,754	287,281
Türev finansal araçlardan borçlar	79,778	107,102	59,366	246,246
Gayrinakdi krediler (***)	16,381	35,999	8,282	60,662

(*) Bilançoda TL olarak takip edilen 275 TL (31 Aralık 2025 – 488 TL) tutarındaki dövize endeksli kredileri ve 4,931 TL (31 Aralık 2025 – 3,962 TL) tutarındaki beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(**) Bilançoda 15,251 TL (31 Aralık 2025 – 13,361 TL) tutarındaki bağlı ortaklıkların 1,592 TL'si (31 Aralık 2025 – 1,592 TL) yurt dışı yabancı para iştiraki ve bağlı ortaklığı içermektedir.

(***) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(****) Kıymetli madenler de "Diğer YP" sütununda gösterilmektedir.

(*****) Diğer yükümlülükler rakamı içerisindeki 12 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerler değer düşüş karşılığı kur riskine dahil edilmemiştir. Ayrıca 76 TL tutarında dövize endeksli kredilere ilişkin karşılığı içermektedir.

(******) Bilançoda 3 TL tutarındaki beklenen zarar karşılıkları, Nakit değerler ve Merkez Bankası ve Bankalar hesaplarından ilgili satırlarından düşülmüştür.

(*******) İlgili tutara Karşılıklar dahil edilmiştir.

Yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranının hesaplaması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosuna dahil edilmeyen yabancı para tutarlar mali tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.

- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 1,545 TL (31 Aralık 2025 – 18,435 TL)
- Peşin ödenen giderler: 7 TL (31 Aralık 2025 – 10 TL)
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 27,139 TL (31 Aralık 2025 – 1,407 TL)
- Yabancı para menkul değerleme farkları: (546) TL (31 Aralık 2025 – (1,417) TL)

Türev finansal araçlardan alacaklar/borçlar aşağıda belirtilen tutarlarda yabancı para valörlü döviz alım satım ve vadeli kıymetli maden alım satım işlemlerini de içermektedir.

- Valörlü döviz alım işlemleri: 26,337 TL (31 Aralık 2025 – 26,334 TL)
- Valörlü döviz satım işlemleri: 25,666 TL (31 Aralık 2025 – 21,340 TL)
- Kıymetli maden alım işlemleri: 209,647 TL (31 Aralık 2025 – 171,957 TL)
- Kıymetli maden satım işlemleri: 21,492 TL (31 Aralık 2025 – 38,778 TL)

Kur riskine duyarlılık

Banka büyük ölçüde Avro, ABD Doları ve Altın cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın ABD Doları, Avro ve Altın kurlarındaki %10'luk artışa olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	**Kar / Zarar üzerindeki etki**		**Özkaynak üzerindeki etki**	
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
ABD Doları	%10	(121)	139	(42)	(525)
Avro	%10	(677)	(670)	(448)	(361)
Altın	%10	(1,775)	2,312	(1,775)	2,312

4. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

4.1 Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerleme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler

Banka'nın borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumda da maliyet değeri ile kaydedilmektedir.

4.2 Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma

Cari Dönem		**Karşılaştırma**	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri**
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	**705**	**-**	**705**
Borsada işlem gören	-	-	-
İştirakler	-	-	-
Borsada işlem gören	-	-	-
Bağlı ortaklıklar	**15,251**	**2,624**	**2,624**
Borsada işlem gören	541	2,624	2,624
Diğer	**20**	**-**	**-**
Borsada işlem gören	-	-	-

Önceki Dönem		**Karşılaştırma**	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri**
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	**670**	**-**	**670**
Borsada işlem gören	-	-	-
İştirakler	-	-	-
Borsada işlem gören	-	-	-
Bağlı ortaklıklar	**13,361**	**2,822**	**2,822**
Borsada işlem gören	541	2,822	2,822
Diğer	**20**	**-**	**-**
Borsada işlem gören	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklıklarından Körfez Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. hisseleri Borsa İstanbul'da işlem görmektedir. Gerçeğe uygun değer sütununda Körfez Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. tutarı sunulmaktadır.

4.3 Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerleme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riskidir. İki ana başlıkta değerlendirilir:

Fonlama likiditesi riski: Herhangi bir beklenmedik kayba maruz kalmadan ve temerrüde düşmeden borçlarını ve yükümlülüklerini karşılayamama riskidir.

Piyasa likiditesi riski: Yetersiz piyasa derinliği veya piyasa şartlarının bozulması gibi nedenlerle piyasa fiyatını etkilemeden bir pozisyonun satılamaması veya kapatılamaması ile herhangi bir nedenle bir pozisyonun piyasa fiyatının oluşamaması riskidir.

Likidite riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı Likidite Riski Politikası ve risk iştahı çerçevesinde, Aktif Pasif Komitesi (APKO) ve ilgili iş birimleri tarafından yönetilmektedir. Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir. Banka likidite riskini tanımlamakta, uluslararası standartlara uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgililere sunmaktadır. Aylık periyotlarda, likidite riski stres testleri gerçekleştirilmektedir. Bankanın stres koşullarında yeterli likidite düzeyini sağlamasına ve sürdürmesine ilişkin usul ve esasları düzenlemek üzere Acil Durum Fonlama Planı (Likidite Beklenmedik Durum Planı) oluşturulmuştur.

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

Likidite riskine ilişkin uygulama ve sorumluluklar Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Hazine Likidite ve Piyasa Riski Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri uyarınca belirlenmektedir. Banka'nın likidite politikası, her türlü ekonomik koşulda yükümlülükleri karşılayacak düzeyde bir likidite tamponuna sahip olunması ve gerekli likiditenin en düşük maliyetle sürdürülmesidir.

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve ana ortağı Kuwait Finance House'un desteği, cari ve katılma hesaplarının tabana yayılmış ve istikrarlı olması, çeşitlendirilmiş yurtdışı borçlanma kaynakları ile yüksek bir risk kapasitesine sahiptir. Ayrıca yüksek kaliteli likit varlık stoku ile nakit çıkışlarını karşılayabilecek durumda olan Banka'nın Likidite Karşılama Oranı da yüksek olarak değerlendirilmektedir. TCMB ve finansal kurumlar nezdinde de kullanıma hazır limitleri bulunmaktadır.

Üst düzey yönetimin katıldığı haftalık Aktif Pasif Komitesi toplantılarında likidite durumuna ilişkin göstergeler incelenmekte ve likidite riski ele alınmaktadır. Ayrıca Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

Likidite riskinin yönetimi için, Risk Yönetimi Başkanlığı fonlama ve likidite riskini, piyasa koşullarını, farklı döviz türlerindeki katılma hesapları dağılımını, vade yapısını, maliyetleri ve beklenen gelecekteki nakit akım yükümlülüklerini (özellikle büyük mevduatlara ilişkin olarak) izlemektedir. Likidite boşluğu analizine ilişkin raporlar Bütçe ve Yönetim Raporlama Departmanı tarafından haftalık olarak hazırlanmakta ve Aktif Pasif Komitesi tarafından takip edilmektedir. Söz konusu birim, ayrıca Banka'nın acil durumlarda muhtemel likidite ihtiyaçlarını tahmin etmekte ve bu tahminlere göre acil eylem planları oluşturmaktadır. Risk Yönetimi Başkanlığı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite riskine ilişkin limitleri izlemektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı, bunlara ilave olarak, olumsuz senaryoların Banka'nın likidite durumuna yapacağı etkileri ölçmek üzere aylık likidite stres testleri uygulamaktadır. Hazine Grup Müdürlüğü, herhangi bir zamanda ya da herhangi bir kaynağa ilişkin olarak fonlama yetersizliğini önlemek için fonlama ve likidite riskini yönetmektedir ve Aktif Pasif Komitesi'ne Banka'nın likidite pozisyonuna ilişkin olarak düzenli raporlamalar yapmaktadır. Resmi ve Uluslararası Raporlama Müdürlüğü, likidite karşılama oranını takip etmekte ve sonuçları BDDK'ya raporlamaktadır.

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

Banka'nın likidite yönetimi Aktif Pasif Müdürlüğü tarafından gerçekleştirilmektedir. Banka'nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları likidite risklerini kendi bünyelerinde yönetmektedir, ancak Hazine ve Uluslararası Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı bünyesinde gerekli iletişim ve koordinasyon sağlanmaktadır.

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

Banka, cari ve katılma hesaplarının tabana yayılmış ve istikrarlı olmasını, kullanılan fon kaynaklarının çeşitlendirilmesini ve uzun vadeli olmasını hedeflemektedir. Likiditeye ilişkin risk göstergeleri ile likit varlıkların toplam varlıklara oranı, katılım fonlarının kredilere oranı, katılım fonu içerisindeki yoğunlaşma gibi hususlar yakından takip edilmektedir.

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

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları, Avro ya da altın cinsindendir. Banka'nın TL likiditesi, TCMB nezdinde yapılan açık piyasa işlemleri ve bankalar arası işlemler ile yönetilmektedir. TL aktiflerin fonlanmasında TL pasifleri kullanılmaktadır, gerektiğinde ise swap işlemleri ile yabancı para cinsinden fonlar kullanılarak TL aktif oluşturulmaktadır. Yabancı para fonlar, yabancı para cinsinden yurt dışı kaynaklı krediler ve ihraç edilen sukuklar ile sağlanmaktadır. Yabancı para likiditesi, bankalar arası işlemlerde ve limitler dahilinde muhabir banka hesaplarında tutulmaktadır. Altın yükümlülükler büyük oranda TCMB zorunlu karşılık hesaplarında tutulmaktadır.

5.5 Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurulması, likidite riski yoğunlaşmalarını azaltma amacıyla fonlama kaynaklarında çeşitlendirme yapılması, vade boşluğu analizi ile varlıklar ve yükümlülükler arasındaki vade farkının azaltılması, fon kaynaklarının en az belirli bir kısmının katılım fonu yoluyla sağlanması gibi uygulamalarla likidite riski azaltım teknikleri yürütülmektedir. Ayrıca çekirdek mevduat analizi yapılmakta ve katılım fonundaki yoğunlaşma yakından takip edilmektedir.

5.6 Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Muhtemel likidite zayıflıklarının kaynaklarını ve mevcut bilanço içi ve dışı pozisyonlar ile ilgili likidite risk iştahına uyumlu bir şekilde hareket edilip edilmediğini tespit edebilmek için Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından 3 türde likidite stres testi uygulamaktadır. Bunlar bankaya özel, piyasanın geneline ilişkin veya her iki durumu birlikte dikkate alan stres testi senaryolarını içermektedir. Likidite riskine ilişkin stres testleri aylık periyotlarda tekrarlanmaktadır. Sonuçları anahtar risk göstergeleriyle izlenmekte olup üst yönetim tarafından takip edilmektedir.

5.7 Acil durum fonlama planına ilişkin genel bilgi

Muhtemel ciddi likidite sorunlarının tanımlanması ve yönetilmesi için gereken esasların oluşturulması amacıyla Acil Durum Fonlama Planı oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Plan nihai olarak cari ve katılma hesap sahiplerini, alacaklıları ve sermayedarları korumayı hedefler. Acil Durum Fonlama Planının temel göstergeleri belirlenmiştir, likidite vaziyetinde beklenmedik gelişmeler olması ya da diğer göstergelerin tetiklenmesi durumunda plan uygulamaya alınmaktadır. Planın uygulanmasından Aktif Pasif Komitesi sorumludur.

5.8 Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

5.9 Likidite karşılama oranı

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			383,479	261,597
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	712,146	496,199	65,683	49,620
3	İstikrarlı mevduat	110,640	-	5,532	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	601,506	496,199	60,151	49,620
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	198,908	106,108	99,324	48,813
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	176,846	100,115	77,262	42,820
8	Diğer teminatsız borçlar	22,062	5,993	22,062	5,993
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	326,843	263,685	326,843	263,685
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	208,692	158,515	208,692	158,515
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	118,151	105,170	118,151	105,170
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	509,084	80,700	34,994	4,521
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**526,844**	**366,639**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	166,311	123,820	136,018	110,940
19	Diğer nakit girişleri	201,015	191,799	201,015	191,799
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**367,326**	**315,619**	**337,033**	**302,739**
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**383,479**	**261,597**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**189,811**	**91,660**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**202.03**	**285.40**

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

1 Ocak – 30 Haziran 2026 döneminde haftalık periyotlar ile hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih
TP+YP	276.97	01/04/2026	152.55	05/05/2026
YP	337.46	30/06/2026	234.75	15/04/2026

Likidite karşılama oranı, Banka'nın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri; TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, kurumsal nitelikli katılım hesapları, yurtdışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			349,469	260,066
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	588,551	387,273	53,843	38,727
3	İstikrarlı mevduat	100,242	-	5,012	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	488,309	387,273	48,831	38,727
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	182,926	92,211	90,964	45,540
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	161,519	81,591	69,557	34,920
8	Diğer teminatsız borçlar	21,407	10,620	21,407	10,620
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	318,635	287,319	318,635	287,319
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	198,473	175,177	198,473	175,177
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	120,162	112,142	120,162	112,142
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	343,907	55,622	24,811	2,986
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**488,253**	**374,572**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	144,033	105,953	116,375	94,828
19	Diğer nakit girişleri	204,734	154,743	204,734	154,743
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**348,767**	**260,696**	**321,109**	**249,571**
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**349,469**	**260,066**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**167,144**	**125,000**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**209.08**	**208.05**

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

1 Ekim – 31 Aralık 2025 döneminde haftalık periyotlar ile hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih
TP+YP	253.33	22/11/2025	165.02	16/12/2025
YP	248.46	09/10/2025	175.78	16/12/2025

Likidite karşılama oranı, Banka'nın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri; TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, kurumsal nitelikli katılım hesapları, yurtdışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (****)	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve TCMB	160,251	166,842	-	-	-	-		327,093
Bankalar (*)	95,557	-	-	-	-	-	(3)	95,554
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler	36,343	4	1,711	1,688	27,451	7	-	67,204
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	705	18,426	445	33,412	67,400	9,518	-	129,906
Verilen krediler (**)	-	205,767	98,355	261,923	164,643	4,591	(2,186)	733,093
İtfa edilmiş maliyeti ile değerlenen finansal varlıklar	-	-	13,520	25,858	11,271	9,318	(15)	59,952
Diğer varlıklar (***)	1,785	17,794	2	-	5,647	-	34,285	59,513
Toplam Varlıklar	**294,641**	**408,833**	**114,032**	**322,881**	**276,413**	**23,434**	**32,080**	**1,472,314**
Yükümlülükler								
Bankalar katılım fonu	5,514	-	-	-	-	-	-	5,514
Diğer katılım fonu	594,469	312,107	43,433	28,136	202	6	-	978,353
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	139,394	7,009	37,599	32,329	16,355	-	232,686
Para piyasalarına borçlar	-	44,846	-	-	-	-	-	44,846
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	8,525	4,337	-	-	-	-	-	12,862
Diğer yükümlülükler (****)	-	31,494	16,226	940	1,639	161	147,593	198,053
Toplam Yükümlülükler	**608,508**	**532,178**	**66,668**	**66,675**	**34,170**	**16,522**	**147,593**	**1,472,314**
Likidite Açığı	(313,867)	(123,345)	47,364	256,206	242,243	6,912	(115,513)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	302,981	382,831	97,130	249,513	258,563	19,375	41,673	1,352,066
Toplam yükümlülükler	575,664	464,135	97,582	33,202	35,665	15,158	130,660	1,352,066
Likidite Açığı	(272,683)	(81,304)	(452)	216,311	222,898	4,217	(88,987)	-

(*) Beklenen zarar karşılıkları ile netlenerek sunulmuştur.
(**) Kiralama işlemlerinden alacakları da içermekte ve beklenen zarar karşılıkları ile netlenerek sunulmuştur.
(***) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
(****) Dağıtılamayan diğer yükümlülükler kolonu esas itibarıyla özkaynak ve karşılık bakiyelerinden oluşmaktadır.

5.10 Net istikrarlı 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.

30 Haziran 2026 dönemine ait Net İstikrarlı Fonlama Oranı %135.62 (31 Aralık 2025 – %140.45) olarak gerçekleşmiştir. 30 Haziran 2026 tarihi itibariyle bankamızın Net İstikrarlı Fonlama tablosundaki mevcut istikrarlı fon tutarı 1,143,605 TL (31 Aralık 2025 – 1,032,798 TL) iken gerekli istikrarlı fon tutarı 843,273 TL (31 Aralık 2025 – 735,355 TL) olup, Haziran 2026 dönemi dahil son üç aya ilişkin Net İstikrarlı Fonlama Oranının basit aritmetik ortalaması %133.10 (31 Aralık 2025 – %138.82) olarak gerçekleşmiştir.

2026 yılı ikinci 3 aylık dönemde NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	Oran
30 Nisan 2026	%131.05
31 Mayıs 2026	%132.63
30 Haziran 2026	%135.62
3 Aylık Ortalama	%133.10

Cari Dönem		a	b	c	ç	d
		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	167,627	-	-	-	167,627
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	167,627	-	-	-	167,627
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	595,227	361,210	14,129	206	917,780
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	535,895	333,486	12,136	188	837,620
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	59,332	27,724	1,993	18	80,160
7	Diğer kişilere borçlar	-	-	-	-	-
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	-	-	-	-	-
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					

11	Diğer yükümlülükler	14,255	190,160	51,739	-	25,869
12	Türev yükümlülükler				26,177	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	51,964	-	-	32,329	32,329
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**1,143,605**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					5,672
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	43,580	223,300	194,334	368,937	541,621
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	30	10,393	-	-	1,564
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	12,365	209,027	194,334	259,293	438,804
21	*% 35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	107,538	69,899
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	31,185	3,880	-	2,106	31,354
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	222,743	66,799	11889	18,428	284,901
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	30,939				26,298
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				-	-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				66,799	66,799
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	191,804	-	11889	18,428	191,804
32	Bilanço dışı borçlar		221,597	-	-	11,080
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**843,273**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**135.62**

2025 yılı son 3 aylık dönemde NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31 Ekim 2025	%138.81
30 Kasım 2025	%137.19
31 Aralık 2025	%140.45
3 Aylık Ortalama	%138.82

	Önceki Dönem	a	b	c	ç	d
		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	146,744	-	-	-	146,744
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	146,744	-	-	-	146,744
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	549,257	335,174	7,268	269	843,240
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	493,608	308,665	6,845	260	768,909
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	55,649	26,509	423	9	74,331
7	Diğer kişilere borçlar	-	-	-	-	-
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	-	-	-	-	-
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	35,174	198,189	17,558	-	8,779
12	Türev yükümlülükler				-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	75,015	-	-	34,035	34,035
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**1,032,798**
	Gerekli İstikrarlı Fon					
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					5,402
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	32,824	192,125	163,433	326,625	466,148
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	54	7,436	-	-	1,123

20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	10,139	184,689	163,247	226,518	380,661
21	*% 35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	99,450	64,643
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	22,631	-	186	657	19,721
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	186,733	72,270	355	11,818	255,166
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	25,578				21,741
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	
29	Türev varlıklar				15,871	15,871
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				56,399	56,399
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	161,155	-	355	11,818	161,155
32	Bilanço dışı borçlar		172,775	-	-	8,639
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**735,355**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**140.45**

6. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

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

	Bilanço içi varlıklar (*)	Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1,457,137	1,285,947
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(12,823)	(8,575)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	1,444,314	1,277,372
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3,209	4,849
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	4,850	1,848
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	8,059	6,697
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	582,784	406,312
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	582,784	406,312
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	127,975	114,645
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	2,035,157	1,690,381
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	6.29	6.78

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

Banka'nın solo bazda bilanço tarihi itibari ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibari ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %6.29 (31 Aralık 2025 – %6.78) olarak gerçekleşmiştir. Önceki döneme göre değişimin başlıca sebebi sermaye, bilanço içi varlıklar ve türev finansal varlıklar ve kredi türevleri kalemlerindeki artışın diğer kalemlere nazaran daha yüksek olmasıdır. Buna göre, ana sermaye dönem karı kaynaklı %12 artarken, ve bilanço içi risk tutarı %13 artarken, bilanço dışı kalemler %43 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 49 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır

9. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

10. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Risk Yönetim Sistemi, Banka'nın maruz bulunduğu risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, İç Sistemler Komitesi, Aktif-Pasif Komitesi ve Risk Yönetim Başkanlığı ("RYB")'nı ifade eder. Yönetim Kurulu, Banka'da Risk Yönetim Sistemi'nin sahibidir; Banka içinde etkin, yeterli ve uygun bir risk yönetim sisteminin tesis edilmesini ve bu sistemin sürekliliğini temin eder. Banka Risk Yönetim Sistemi'nin temel amacı, Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

10.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin açıklamalar

10.1.1. GB1 - Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 30/06/2026	**Önceki Dönem 31/12/2025**	**Cari Dönem 30/06/2026**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	636,607	453,054	50,929
2	Standart yaklaşım	636,607	453,054	50,929
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	2,734	6,882	219
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,734	6,882	219
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	92,638	69,351	7,411
17	Standart yaklaşım	92,638	69,351	7,411
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	129,913	88,763	10,392
20	Temel gösterge yaklaşımı	129,913	88,763	10,392
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**861,892**	**618,050**	**68,951**

10.2. Kredi riski açıklamaları

10.2.1. 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		
1	Krediler	22,732	741,126	16,223	747,635
2	Borçlanma Araçları	-	197,030	7,157	189,873
3	Bilanço Dışı Alacaklar (*)	1,362	591,415	224	592,553
4	**Toplam**	**24,094**	**1,529,571**	**23,604**	**1,530,061**

(*) Türev işlemlerin reeskontları net olarak değer düşüklüğü satırında gösterilmiştir.

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		
1	Krediler	13,095	646,882	9,616	650,361
2	Borçlanma Araçları	-	179,194	5,798	173,396
3	Bilanço Dışı Alacaklar (*)	1,074	433,763	241	434,596
4	**Toplam**	**14,169**	**1,259,839**	**15,655**	**1,258,353**

(*) Türev işlemlerin reeskontları net olarak değer düşüklüğü satırında gösterilmiştir.

10.2.2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	13,095	7,041
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	20,929	18,633
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	1,421	5,218
5	Diğer değişimler	(9,871)	(7,361)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**22,732**	**13,095**

10.2.3. 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 korunana alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	471,434	260,771	20,194	15,430	13,099	-	-
2	Borçlanma araçları	189,873	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**661,307**	**260,771**	**20,194**	**15,430**	**13,099**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	2,638	3,865	28	7	4	-	-

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 korunana alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	398,372	236,966	16,098	15,023	12,750	-	-
2	Borçlanma araçları	173,396	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**571,768**	**236,966**	**16,098**	**15,023**	**12,750**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	1,248	2,214	22	17	13	-	-

10.2.4. Standart yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından 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	459,628	-	472,726	-	-	-
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	124,444	71,769	124,444	5,676	37,092	29
7	Kurumsal alacaklar	266,179	154,062	253,100	64,545	301,905	95
8	Perakende alacaklar	180,309	324,017	180,308	31,973	156,034	74
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	57,247	10,717	57,244	5,048	21,496	35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacakla	97,596	31,988	97,586	15,953	78,179	69
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	4,758	-	4,754	-	2,973	63
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	88	-	87	-	131	149
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	61,622	-	61,622	-	22,822	37
17	Hisse senedi yatırımları	15,975	-	15,975	-	15,975	100
18	**Toplam**	**1,267,846**	**592,553**	**1,267,846**	**123,195**	**636,607**	**46**

	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	359,411	-	368,590	-	-	-
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	64,673	42,796	64,674	3,812	15,990	23
7	Kurumsal alacaklar	182,195	96,938	173,051	39,506	206,538	97
8	Perakende alacaklar	134,311	225,933	134,307	25,895	117,246	73
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	50,447	9,353	50,440	4,422	18,857	34
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacakla	77,102	26,947	77,090	13,177	60,320	67
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	2,330	-	2,318	-	1,247	54
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	8	-	8	-	12	147
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	42,677	-	42,677	-	18,988	44
17	Hisse senedi yatırımları	13,856	-	13,856	-	13,856	100
18	**Toplam**	**927,010**	**401,967**	**927,011**	**86,812**	**453,054**	**45**

10.2.5. Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem												
Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı		**%0**	**%10**	**%20**	**%25**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Diğerleri***	**Toplam risk tutarı (KDO ve KRA**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	472,726	-	-	-	-	-	-	-	-	-	472,726
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	105	-	111,914	-	6,784	-	11,317	-	-	-	130,120
7	Kurumsal alacaklar	3,269	-	15,292	-	11,054	-	277,452	10,578	-	-	317,645
8	Perakende alacaklar	2,622	-	2,201	-	-	207,458	-	-	-	-	212,281
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	638	-	548	-	-	-	-	-	-	61,106	62,292
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,162	-	1,236	-	66,418	-	44,723	-	-	-	113,539
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	14	-	13	-	3,513	-	1,214	-	-	-	4,754
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	87	-	-	87
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	15,975	-	-	-	15,975
17	Diğer Alacaklar	38,800	-	-	-	-	-	22,822	-	-	-	61,622
18	**Toplam**	**519,336**	**-**	**131,204**	**-**	**87,769**	**207,458**	**373,503**	**10,665**	**-**	**61,106**	**1,391,041**

* %35 Risk Ağırlığı Diğerleri kısmında sınıflandırılmıştır.

Önceki Dönem												
Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı		**%0**	**%10**	**%20**	**%25**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Diğerleri***	**Toplam risk tutarı (KDO ve KRA**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	368,590	-	-	-	-	-	-	-	-	-	368,590
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	94	-	63,761	-	2,789	-	1,842	-	-	-	68,486
7	Kurumsal alacaklar	3,440	-	3,223	-	-	-	205,894	-	-	-	212,557
8	Perakende alacaklar	2,717	-	1,578	-	-	155,907	-	-	-	-	160,202
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	770	-	501	-	-	-	-	-	-	53,591	54,862
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,308	-	1,073	-	55,561	-	32,325	-	-	-	90,267
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	8	-	14	-	2,103	-	193	-	-	-	2,318
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	8	-	-	8
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	13,856	-	-	-	13,856
17	Diğer Alacaklar	23,689	-	-	-	-	-	18,988	-	-	-	42,677
18	**Toplam**	**400,616**	**-**	**70,150**	**-**	**60,453**	**155,907**	**273,098**	**8**	**-**	**53,591**	**1,013,823**

* %35 Risk Ağırlığı Diğerleri kısmında sınıflandırılmıştır.

10.3. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları

10.3.1 Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)*	1,799	3,627		1.4	7,596	2,571
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer						
6	**Toplam**						**2,571**

* Karşı Taraf Kredi Riski hesaplamalarında Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır.

	Önceki Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)*	6,580	1,968		1.4	11,967	6,744
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer						
6	**Toplam**						**6,744**

* Karşı Taraf Kredi Riski hesaplamalarında Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır.

10.3.2 Kredi değerleme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı					
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	7,596	163	11,967	137
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**7,596**	**163**	**11,967**	**137**

10.3.3. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

	Cari Dönem - Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı *	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri**	Toplam kredi riski*
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	44,041	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	5,719	140	-	711	-	-	-	1,925
7	Kurumsal alacaklar	-	-	101	15	-	551	-	-	-	579
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	90	-	-	-	-	67
9	Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	**Toplam**	**44,041**	**-**	**5,820**	**155**	**90**	**1,262**	**-**	**-**	**-**	**2,571**

* Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
** %35 Risk Ağırlığı Diğerleri kısmında sınıflandırılmıştır

	Önceki Dönem - Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı *	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri**	Toplam kredi riski*
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	51,044	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	5,981	102	-	4,945	-	-	-	6,192
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	517	-	-	-	517
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	47	-	-	-	-	35
9	Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	**Toplam**	**51,044**	**-**	**5,981**	**102**	**47**	**5,462**	**-**	**-**	**-**	**6,744**

* Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
** %35 Risk Ağırlığı Diğerleri kısmında sınıflandırılmıştır.

10.3.4 Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Bulunmamaktadır

10.3.5 Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

10.3.6 Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler

Bulunmamaktadır

11. Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

12. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler

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

13. Piyasa riskiyle ilgili açıklanacak niteliksel bilgiler

13.1. Standart yaklaşıma göre risk tutarları

		Risk Ağırlıklı Tutarlar	
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**
	Dolaysız (peşin) ürünler	**92,638**	**69,351**
1	Kar payı oranı riski (genel ve spesifik)	23,720	21,594
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	484	481
3	Kur riski	28,254	18,035
4	Emtia riski	40,180	29,241
	Opsiyonlar	**-**	**-**
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	**Menkul kıymetleştirme**	-	-
9	**Toplam**	**92,638**	**69,351**

14. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Banka, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Bireysel Bankacılık, Hazine ve Uluslararası Bankacılık alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık; nakdi krediler, gayri nakdi krediler, dış ticaret finansmanı hizmetleri ve benzeri ürünler ile şirketlerin farklı etkinliklerinin finansal ihtiyaçlarını karşılamak adına müşterilere özel nakit akış ve finansman imkanları sunulmaktadır. Kurumsal ve Uluslararası Bankacılık ürünleri ile işletmelerin üretim faaliyetlerinin sürdürülebilirliklerine hizmet edilerek, yurt içi-yurt dışı iş olanakları desteklenmektedir.

Bireysel Bankacılık; fon toplama, taksitli ticari krediler, işletme kredileri, gayrinakdi krediler, tüketici finansmanı ve kredi kartlarından oluşmaktadır. Bu alanlarda katılma fonu yaratma, bankacılık hizmetleri, esnaf finans, çekler, POS hizmetleri, kredi kartları, ATM hizmetleri, internet bankacılığı, telefon bankacılığı ürün çeşitliliğinde hizmet verilmektedir.

Hazine ve Uluslararası Bankacılık, dış ticaret finansmanı ve yabancı bankalarla karşılıklı uzun vadeli finansman anlaşmalarının geliştirilmesi hedefleri kapsamında yurt dışı muhabir bankalar ve yatırımcı kuruluşlarla ilişkileri doğrudan ve yurt dışı şube ve temsilcilik vasıtasıyla yürütülmektedir. Belirli bir büyüklüğün üzerindeki firmalar "Kurumsal" müşteriler olarak sınıflandırılarak Kurumsal Bankacılık bölümüne yönlendirilmektedir. Bu müşterilere sunulan ürünler Ticari Bankacılık ürünleri ile benzer ürünlerdir. Banka için sukuk ihracı ve sendikasyon kredileri yoluyla fon temin edilmesi yanında kurumsal ölçekte Türkiye'deki şirketler ve gruplar adına sukuk ihracı ve sendikasyon kredileri yoluyla fon temin edilmesi Yatırım Bankacılığı faaliyet alanında bulunmaktadır. Proje finansmanı fonksiyonu da Yatırım Bankacılığı tarafından icra edilmektedir. Hazine tarafından Banka adına döviz pozisyonunun ve nakit akışının takip edilmesinin yanında, spot ve vadeli TL ve döviz alımı satımı, bankalarla ve müşterilerle türev (Forward, Swap) işlemlerin yapılması, BIST üyeliği kapsamında hisse senedi alım satım işlemleri, yurt dışı bankalar ile murabaha işlemleri ve altın alım satım işlemleri yapılmaktadır.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

Cari Dönem **1 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026**	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal ve Ticari Bankacılık**	**Hazine ve Uluslararası Bankacılık**	**Dağıtılamayan**	**Banka'nın toplam faaliyeti**
Faaliyet gelirleri	80,679	26,464	28,597	-	135,740
Faaliyet giderleri (-)	52,409	13,500	16,226	22,267	104,402
Bölümler arası transferler	31,278	(26,404)	(4,874)	-	-
Net faaliyet karı / zararı	**59,547**	**(13,439)**	**7,497**	**(22,267)**	**31,338**
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kar	**59,547**	**(13,439)**	**7,497**	**(22,267)**	**31,338**
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	7,563	7,563
Dönem net karı	**59,547**	**(13,439)**	**7,497**	**(29,830)**	**23,775**
Cari Dönem **30 Haziran 2026**					
Bölüm varlıkları	288,423	499,457	629,896	-	1,417,776
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	15,271	15,271
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	39,267	39,267
Toplam varlıklar	**288,423**	**499,457**	**629,896**	**54,538**	**1,472,314**
Bölüm yükümlülükleri	718,192	265,672	308,496	-	1,292,360
Dağıtılamayan yükümlülükler	-	-	-	41,222	41,222
Özkaynaklar	-	-	-	138,732	138,732
Toplam yükümlülükler	**718,192**	**265,672**	**308,496**	**179,954**	**1,472,314**

Önceki Dönem **1 Ocak 2025 - 30 Haziran 2025**	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal ve Ticari Bankacılık**	**Hazine ve Uluslararası Bankacılık**	**Dağıtılamayan**	**Banka'nın toplam faaliyeti**
Faaliyet gelirleri	63,027	23,366	16,544	-	102,937
Faaliyet giderleri (-)	32,208	16,410	14,725	14,799	78,142
Bölümler arası transferler	33,830	(18,669)	(15,161)	-	-
Net faaliyet karı / zararı	**64,649**	**(11,713)**	**(13,342)**	**(14,799)**	**24,795**
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kar	**64,649**	**(11,713)**	**(13,342)**	**(14,799)**	**24,795**
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	5,878	5,878
Dönem net karı	**64,649**	**(11,713)**	**(13,342)**	**(20,677)**	**18,917**
Önceki Dönem **31 Aralık 2025**					
Bölüm varlıkları	252,047	440,743	606,799	-	1,299,589
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	13,381	13,381
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	39,096	39,096
Toplam varlıklar	**252,047**	**440,743**	**606,799**	**52,477**	**1,352,066**
Önceki Dönem **31 Aralık 2025**					
Bölüm yükümlülükleri	663,733	236,267	262,839	-	1,162,839
Dağıtılamayan yükümlülükler	-	-	-	67,882	67,882
Özkaynaklar	-	-	-	121,345	121,345
Toplam yükümlülükler	**663,733**	**236,267**	**262,839**	**189,227**	**1,352,066**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1.1 Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	3,533	9,690	4,578	13,645
TCMB	65,971	216,961	86,855	219,347
Diğer (*)	642	30,296	13	25,564
Toplam	**70,146**	**256,947**	**91,446**	**258,556**

(*) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 29,217 TL (31 Aralık 2025 – 25,564 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı ve 1,721 TL tutarındaki yoldaki paralar hesabı burada gösterilmektedir (31 Aralık 2025 –13 TL).

1.1.2 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	32,493	50,118	54,483	70,033
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	33,478	166,843	32,372	149,314
Toplam	**65,971**	**216,961**	**86,855**	**219,347**

Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ'ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'ine göre Türk Lirası, ABD Doları ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Türk parası katılım fonları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %0 ilâ %20 (kur koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 ilâ %40), yabancı para katılım fonları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %0 ilâ %25, kıymetli maden depo hesapları için vade yapısına göre %26 ilâ %30 zorunlu karşılık tesis etmektedir. Yabancı para cinsinden katılım fonu (yurt dışı bankalar katılım fonu ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için ilave zorunlu karşılık oranı %2.5'tir.

1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2026 tarihi itibari ile gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır), teminata verilen, bloke edilen 3,702 TL'dir (31 Aralık 2025 – 1,703 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	241	169	112	279
Swap İşlemleri	28	1,376	108	18,156
Toplam	**269**	**1,545**	**220**	**18,435**

1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

1.3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	**38**	**95,519**	**22**	**78,386**
Yurt içi	38	949	22	959
Yurt dışı	-	94,570	-	77,427
Yurt dışı merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**38**	**95,519**	**22**	**78,386**

1.3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**136,358**	**120,789**
Borsada İşlem Gören	136,358	120,789
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**706**	**671**
Borsada İşlem Gören	564	530
Borsada İşlem Görmeyen	142	141
Değer Azalma Karşılığı (-)	**7,158**	**5,799**
Toplam	**129,906**	**115,661**

1.4.1. Teminata Verilen/Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen 63,704 TL (31 Aralık 2025 – 50,337 TL) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır.

1.4.2. Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen 18,425 TL (31 Aralık 2025 – 30,771 TL) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır.

1.5 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**99**	**110**	**120**	**3**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	34	108	52	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	65	2	68	3
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**10,261**	**131**	**5**	**120**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**647**	**23**	**524**	**11**
Toplam	**11,007**	**264**	**649**	**134**

1.5.2 Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem-Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler	**601,314**	**49,529**	**7,874**	**-**
İhracat Kredileri	98,504	2,335	-	-
İthalat Kredileri	13,214	627	-	-
İşletme Kredileri	281,696	29,467	6,780	-
Tüketici Kredileri	35,150	1,304	10	-
Kredi Kartları	121,989	14,740	732	-
Mali Kesime Verilen Krediler	12,508	-	-	-
Diğer	38,253	1,056	352	-
Diğer Alacaklar	**63**	**161**	**-**	**-**
Toplam	**601,377**	**49,690**	**7,874**	**-**

Önceki Dönem-Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler	**525,875**	**38,328**	**6,206**	**-**
İhracat Kredileri	82,366	1,779	-	-
İthalat Kredileri	17,070	628	-	-
İşletme Kredileri	263,628	24,156	5,271	-
Tüketici Kredileri	30,968	1,093	8	-
Kredi Kartları	84,430	9,914	538	-
Mali Kesime Verilen Krediler	9,199	-	-	-
Diğer	38,214	758	389	-
Diğer Alacaklar	**13**	**231**	**-**	**-**
Toplam	**525,888**	**38,559**	**6,206**	**-**

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki krediler ve karşılıklara ilişkin bilgiler

	Standart Nitelikli Krediler Cari Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler Önceki Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler Önceki Dönem
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2,774	-	2,567	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklara İlişkin Beklenen Zarar Karşılığı	16	-	25	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	5,936	-	5,407
Toplam	**2,790**	**5,936**	**2,592**	**5,407**

1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

1.5.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**3,824**	**32,265**	**36,089**
Konut Kredisi	23	25,583	25,606
Taşıt Kredisi	1,593	4,436	6,029
İhtiyaç Kredisi	2,200	1,924	4,124
Diğer	8	322	330
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**9**	**9**
Konut Kredisi	-	9	9
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**58,545**	**-**	**58,545**
Taksitli	15,942	-	15,942
Taksitsiz	42,603	-	42,603
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**150**	**216**	**366**
Konut Kredisi	-	21	21
Taşıt Kredisi	19	48	67
İhtiyaç Kredisi	131	147	278
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	**329**	**-**	**329**
Taksitli	105	-	105
Taksitsiz	224	-	224
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**62,848**	**32,490**	**95,338**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**3,332**	**28,407**	**31,739**
Konut Kredisi	61	23,514	23,575
Taşıt Kredisi	1,741	3,452	5,192
İhtiyaç Kredisi	1,523	1,082	2,605
Diğer	7	359	367
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**7**	**7**
Konut Kredisi	-	7	7
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**37,396**	**-**	**37,396**
Taksitli	9,703	-	9,703
Taksitsiz	27,693	-	27,693
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**161**	**162**	**323**
Konut Kredisi	1	20	21
Taşıt Kredisi	29	58	87
İhtiyaç Kredisi	131	84	215
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	**255**	**-**	**255**
Taksitli	87	-	87
Taksitsiz	168	-	168
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**41,144**	**28,576**	**69,720**

1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**6,728**	**89,866**	**96,594**
İşyeri Kredileri	131	6,308	6,439
Taşıt Kredileri	5,242	64,918	70,160
İhtiyaç Kredileri	1,355	18,640	19,995
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**2**	**39**	**41**
İşyeri Kredileri	2	-	2
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	39	39
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**217**	**19,885**	**20,102**
İşyeri Kredileri	-	2,994	2,994
Taşıt Kredileri	217	16,891	17,108
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**78,587**	**-**	**78,587**
Taksitli	32,988	-	32,988
Taksitsiz	45,599	-	45,599
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**85,534**	**109,790**	**195,324**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**6,999**	**78,635**	**85,634**
İşyeri Kredileri	90	5,598	5,688
Taşıt Kredileri	5,273	59,061	64,334
İhtiyaç Kredileri	1,636	13,976	15,612
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**13**	**74**	**87**
İşyeri Kredileri	13	-	13
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	74	74
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**251**	**17,970**	**18,221**
İşyeri Kredileri	-	2,697	2,697
Taşıt Kredileri	251	15,273	15,524
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**57,231**	**-**	**57,231**
Taksitli	21,381	-	21,381
Taksitsiz	35,850	-	35,850
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**64,494**	**96,679**	**161,173**

1.5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	636,723	554,132
Yurtdışı Krediler	22,218	16,521
Toplam	**658,941**	**570,653**

1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	317	245
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**317**	**245**

1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	3,827	1,359
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	4,116	3,147
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	8,280	5,110
Toplam	**16,223**	**9,616**

1.5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

1.5.10.1 Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili imkanı şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	412	7
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	412	7
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	12	-	1
Yeniden Yapılandırılan Krediler	12	-	1

1.5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	**Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar**	**Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar**	**Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar**
Önceki dönem sonu bakiyesi 31.12.2025	**2,460**	**4,545**	**6,090**
Dönem içinde intikal (+)	7,114	6,060	7,755
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	850	1,181
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	850	1,181	-
Dönem içinde tahsilat (-)	918	4,125	4,828
Aktiften silinen (-) (*)	-	-	1,421
Satılan (-)	**-**	**-**	**-**
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**7,806**	**6,149**	**8,777**
Karşılık (-)	3,827	4,116	8,280
Bilançodaki net bakiyesi	**3,979**	**2,033**	**497**

(*) Bankanın 2026 yılında 1,421 TL tutarındaki alacağını aktifinden silmiştir. Bu işlem sonucu takibe dönüşüm oranında 18 baz puan etki olmuştur.

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem	**Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar**	**Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar**	**Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar**
Önceki dönem sonu bakiyesi 31.12.2024	**1,711**	**1,697**	**3,633**
Dönem içinde intikal (+)	3,467	4,367	10,799
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	1,272	1,056
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	1,272	1,056	-
Dönem içinde tahsilat (-)	1,446	1,735	4,180
Aktiften silinen (-) (*)	-	-	5,218
Satılan (-)	**-**	**-**	**-**
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**2,460**	**4,545**	**6,090**
Karşılık (-)	1,359	3,147	5,110
Bilançodaki net bakiyesi	**1,101**	**1,398**	**980**

(*) Banka, 2025 yılında 5,218 TL tutarındaki alacağını aktifinden silmiştir. Bu işlem sonucu takibe dönüşüm oranında 78 baz puan etki olmuştur.

1.5.10.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	433	999	1,521
Karşılık Tutarı (-)	314	572	1,307
Bilançodaki Net Bakiyesi	**119**	**427**	**214**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	243	654	712
Karşılık Tutarı (-)	136	471	585
Bilançodaki Net Bakiyesi	**107**	**183**	**127**

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)	**3,979**	**2,033**	**497**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	7,806	6,149	8,777
Karşılık tutarı (-)	3,827	4,116	8,280
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	**3,979**	**2,033**	**497**
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**1,101**	**1,398**	**980**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	2,460	4,545	6,090
Karşılık tutarı (-)	1,359	3,147	5,110
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	**1,101**	**1,398**	**980**
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

Banka'nın donuk alacak niteliğindeki krediler için almış olduğu nakit, ipotek, rehin, müşteri çek senedi gibi teminatları bulunmaktadır.

1.5.10.5. Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizine ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

1.5.10.6 Donuk alacaklar için hesaplanan kâr payı tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**64**	**197**	**852**
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	297	476	1,054
Karşılık Tutarı (-)	233	279	202

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem (Net)	**66**	**161**	**131**
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	176	601	793
Karşılık Tutarı (-)	110	440	662

1.5.11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

1.5.12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

1.6 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar

1.6.1 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**59,967**	**57,734**
Borsada İşlem Görenler	59,967	57,734
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Toplam	**59,967**	**57,734**

1.6.2 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıkların yıl içerisindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**57,734**	**56,024**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2,150	5,291
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar (-)	47	5,528
Transferler	-	1,791
Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	130	156
Toplam	**59,967**	**57,734**

1.7 İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

1.7.1 Banka, Kredi Garanti Fonu A.Ş.'deki %1.49 oranında sahipliğe denk gelen 4.9 TL (31 Aralık 2025 – 4.9 TL) tutarındaki hisseyi, Katılım Finans Kefalet A.Ş.'deki %15'e denk gelen 90 TL (31 Aralık 2025 – 90 TL) tutarındaki hisseyi, 12.6 TL (31 Aralık 2025 – 11.9 TL) tutarında Swift hissesini, Borsa İstanbul A.Ş'deki % 0.0035 oranında sahipliğe denk gelen 0.015 TL (31 Aralık 2025 – 0.015 TL) tutarındaki hissesini ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. deki %2.86 oranında sahipliğe denk gelen 2.8 TL (31 Aralık 2025 – 2.8 TL) tutarındaki hissesini, İhracatı Geliştirme A.Ş. deki %0.31 oranında sahipliğe denk gelen 30.4 TL (31 Aralık 2025 – 30.4 TL) tutarındaki hissesini, 563.9 TL (31 Aralık 2025 – 530 TL) tutarında VISA INC. hissesini söz konusu ortaklıklardaki hisse oranları önemli etkinliğe sahip olunmadığından, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hesabında takip etmektedir.

1.7.2 **Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

1.7.3 **Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

1.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

1.8.1 Banka'nın bünyesinde bulundurduğu mali olmayan bağlı ortaklıklarının sermayesinde ve yönetiminde kontrol gücünü elinde bulundurmasına rağmen, 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"de belirtilen mali ortaklık tanımına uymadığından dolayı Körfez Tatil Beldesi Turistik Tesisler ve Devremülk İşletmeciliği San. Ve Tic. A.Ş. ve Architecht Bilişim Sistemleri ve Pazarlama Tic. A.Ş ve KT Sağlam Gayrimenkul A.Ş. bağlı ortaklıklarını konsolide etmemektedir.

1.8.2 **Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	KT Bank AG (*)	Frankfurt/Almanya	100	100
2	Neova Katılım Sigorta A.Ş. (***)	İstanbul/Türkiye	100	100
3	KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	100
4	KT Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	100
5	Kuveyt Türk Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	100
6	Körfez Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74	74
7	Architecht Bilişim Sistemleri ve Pazarlama Tic A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	100	100
8	Körfez Tatil Beldesi Turistik Tesisler ve Devremülk İşletmeciliği San.ve Tic. A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99
9	Kuveyt Türk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	100
10	Sağlam Finansal Teknolojiler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	100
11	KT Sağlam Gayrimenkul A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	100

Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1 (*)	51,515	8,606	880	932	82	28	22	-
2 (***)	58,605	11,537	2,127	5,912	5,908	3,636	1,274	-
3	2	1	-	-	-	-	-	-
4	15,111	2	-	-	-	-	-	-
5	3,624	3,236	176	-	-	1,057	565	-
6	1,825	1,580	116	96	94	221	76	-
7 (**)	2,452	1,784	334	147	92	454	320	-
8 (**)	510	346	314	-	-	(4)	9	-
9	4,295	1,808	47	107	107	363	78	-
10	467	456	13	-	-	(3)	22	-
11	8,434	8,260	5,400	-	-	157	(7)	-

(*) Söz konusu bağlı ortaklığın 30 Haziran 2026 tarihli finansal tabloları bulunduğu ülkedeki yasal mevzuata uygun olarak düzenlenmiştir.
(**) Türk Ticaret Kanunu'na göre düzenlenmiş 30 Haziran 2026 tarihli yasal finansal tablolardaki tutarlardır.
(***) Neova Katılım Sigorta A.Ş., Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Madde 10'a göre Haziran ve Aralık dönemlerinde olmak üzere yılda iki defa asgari gerekli özsermaye hesaplamakta olup, 30 Haziran 2026 tarihinde sermaye eksiği bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Sermaye eksiği bulunmamaktadır).

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**13,361**	**4,122**
Dönem içi hareketler	1,890	9,238
Alışlar (*)	1,890	9,238
İştiraklerden transferler (net)	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerleme artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Sermaye taahhüt ödemeleri	-	-
Dönem sonu değeri	**15,251**	**13,361**
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	-	-

(*) Banka'nın bağlı ortaklığı olan Neova Katılım Sigorta A.Ş. 'nin 2,401,796,000 TL (tam tutar) olan sermayesi 31 Mart 2026 tarihinde, 1,000,000,000 TL (tam tutar) arttırılarak 3,401,796,000 TL'ye (tam tutar) yükseltilmiştir, Kuveyt Türk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 450,000,000 TL (tam tutar) olan sermayesi 23 Ocak 2026 tarihinde, 550,000,000 TL (tam tutar) arttırılarak 1,000,000,000 TL'ye (tam tutar) yükseltilmiştir, Sağlam Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'nin 200,000,000 TL (tam tutar) olan sermayesi 3 Nisan 2026 tarihinde, 250,000,000 TL (tam tutar) arttırılarak 450,000,000 TL'ye (tam tutar) yükseltilmiştir, Körfez Tatil Beldesi Turistik Tesisler ve Devremülk İşletmeciliği A.Ş.'nin 22,680,040 TL (tam tutar) olan sermayesi 8 Haziran 2026 tarihinde, 90,000,000 TL (tam tutar) arttırılarak 112,680,040 TL'ye (tam tutar) yükseltilmiştir.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1,592	1,592
Sigorta Şirketleri	3,402	2,402
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	2,043	1,243
Toplam	**7,037**	**5,237**

Borsaya kote olan konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	541	541
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**541**	**541**

1.8.3 Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterlilik durumu

Banka'nın Almanya'da mukim bağlı ortaklığı KT Bank AG'nin 30 Haziran 2026 itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 162,186,958 EUR (Tam EUR tutardır) ve sermaye yeterlilik oranı %21.1'dir.

1.9 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (Net)

	Banka'nın payı	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Cari dönem kar/zararı	Önceki dönem kar/zararı
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. (*)	%50	80,629	2,489	612	432	276

(*) 25 Nisan 2013 tarihinde yönetim kurulu kararı ile Kuveyt Türk Katılım Bankası ve Albaraka Türk Katılım Bankası'nın ana pay sahipliklerinde bir bireysel emeklilik şirketi kurulmasına karar verilmiştir. Banka'nın, Albaraka Türk Katılım Bankası ile eşit pay sahipliği şeklinde kurma kararı aldığı bireysel emeklilik şirketi, 895027 sicil numarası ile 17 Aralık 2013 tarihinde "Katılım Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi" ticaret ünvanı ile İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nde tescil edilmiştir.

1.10 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

1.10.1 Finansal kiralama yöntemiyle kullandırılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	50,724	40,109	47,830	37,587
1-4 Yıl Arası	38,329	34,798	34,153	31,727
4 Yıldan Fazla	1,498	1,447	1,287	1,274
Toplam	**90,551**	**76,354**	**83,270**	**70,588**

1.10.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	90,551	83,270
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	14,197	12,682
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**76,354**	**70,588**

1.10.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili genel açıklamalar

Banka, finansal kiralama sözleşmelerindeki kira taksitlerini ilgili yasal mevzuata uygun olarak belirlemekte, sözleşmenin yapıldığı müşterilerin talepleri üzerine ödeme vadeleri ve tutarları ek mukavelelerle yenilenebilmektedir. Banka, yapılan sözleşmelerde müşteriye kiralama konusu menkulü satın alma opsiyonu tanımaktadır. Yükümlülüklerini yerine getirmeyen müşterilere, Finansal Kiralama Kanunu uyarınca 60 gün içinde borcunu ödenmesi aksi takdirde sözleşmenin feshedileceği yönünde ihtar çekilmekte, bu süre zarfında kira taksitlerinin ödenmemesi halinde, sözleşmenin feshi için gerekli hukuki yollara başvurulmaktadır. Bilançoda donuk alacaklar içerisinde izlenen hareketsiz hale gelmiş olan finansal kiralama alacakları 2,050 TL'dir (31 Aralık 2025 – 1,185 TL).

1.11 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

1.12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

1.13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

1.14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

1.15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi bilançoda 5,647 TL (31 Aralık 2025 – 1,553 TL) olarak netleştirilmiştir. Ertelenmiş vergi varlığı 7,906 TL (31 Aralık 2025 – 7,171 TL) ertelenmiş vergi borcu ise 2,259 TL (31 Aralık 2025 – 5,618 TL) hesaplanmıştır.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
TFRS 9 Karşılıkları	1,871	1,640
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	3,066	2,655
Çalışan Hakları Yükümlülüğü	1,016	1,035
Ertelenmiş Gelirler	663	557
Kıdem Tazminatı Yükümlülüğü	573	482
Türev finansal araçlar reeskontları	(291)	(4,770)
Menkul Değerler Değerleme Farkı	(1,622)	(427)
Dava ve Gecikme Cezası Karşılıkları	495	547
Diğer	(124)	(166)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**5,647**	**1,553**

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
1 Ocak İtibarıyla	1,553	8,340
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	3,086	(5,841)
Özkaynak Altında Muhasebeleşen Ertelenmiş Vergi	1,008	(946)
Ertelenmiş vergi varlığı	**5,647**	**1,553**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Açılış Bakiyesi	2,011	523
İktisap Edilenler	1,373	1,679
Maddi Duran Varlıklardan Transferler	-	-
Elden Çıkarılanlar (-), Net	223	191
Maddi Duran Varlıklara Transfer	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**3,161**	**2,011**

1.17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın diğer aktifler toplamı 19,741 TL (31 Aralık 2025 – 25,543 TL) olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

2. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

2.1 Katılım fonuna ilişkin bilgiler

2.1.1 Katılım fonunun vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	9 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıl ve üstü	Birikimli katılma hesabı	Toplam (*)
I. Özel cari hesabı gerçek kişi ticari olmayan-TP	**58,757**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**58,757**
II. Katılma hesapları gerçek kişi ticari olmayan-TP	**-**	**68,587**	**111,664**	**2,998**	**-**	**3,975**	**2,013**	**22**	**189,259**
III. Özel cari hesap diğer-TP	**55,563**	-	-	-	-	-	-	-	**55,563**
Resmi kuruluşlar	5,934	-	-	-	-	-	-	-	5,934
Ticari kuruluşlar	47,723	-	-	-	-	-	-	-	47,723
Diğer kuruluşlar	1,265	-	-	-	-	-	-	-	1,265
Ticari ve diğer kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve katılım bankaları	**641**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**641**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	551	-	-	-	-	-	-	-	551
Katılım bankaları	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Diğer	89	-	-	-	-	-	-	-	89
IV. Katılma hesapları-TP	**-**	**52,402**	**13,589**	**6,526**	**-**	**26,586**	**427**	**-**	**99,530**
Resmi kuruluşlar	-	849	19	-	-	2,880	-	-	3,748
Ticari kuruluşlar	-	50,102	11,650	6,476	-	23,230	423	-	91,881
Diğer kuruluşlar	-	1,284	1,888	50	-	473	4	-	3,699
Ticari ve diğer kuruluşlar	-	167	32	-	-	3	-	-	202
Bankalar ve katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel cari hesabı gerçek kişi ticari olmayan-YP	**108,607**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**108,607**
VI. Katılma hesabı gerçek kişi ticari olmayan-YP	**-**	**15,826**	**20,502**	**1,607**	**-**	**1,557**	**1,144**	**44**	**40,680**
VII. Özel cari hesaplar diğer-YP	**54,557**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**54,557**
Yurt içinde yer. Tüzel	48,502	-	-	-	-	-	-	-	48,502
Yurt dışında yer. Tüzel	4,537	-	-	-	-	-	-	-	4,537
Bankalar ve katılım bankaları	**1,518**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,518**
T.C. Merkez Bankası	1,131	-	-	-	-	-	-	-	1,131
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	380	-	-	-	-	-	-	-	380
Katılım bankaları	7	-	-	-	-	-	-	-	7
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma hesapları diğer-YP	**-**	**1,615**	**1,122**	**42**	**-**	**276**	**58**	**1**	**3,114**
Resmi kuruluşlar	-	-	10	-	-	-	-	-	10
Ticari kuruluşlar	-	1,315	1,008	39	-	276	58	1	2,697
Diğer kuruluşlar	-	27	54	3	-	-	-	-	84
Ticari ve diğer kuruluşlar	-	273	50	-	-	-	-	-	323
Bankalar ve katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli maden DH	**322,498**	**30,956**	**11,899**	**2,316**	**-**	**1,449**	**128**	**-**	**369,246**
X. Katılma hesapları özel fon havuzları-TP	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**110**	**-**	**-**	**110**
Yurt içinde yer. K	-	-	-	-	-	110	-	-	110
Yurt dışında yer. K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma hesapları özel fon havuzları-YP	**-**	**-**	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-
Yurt içinde yer. K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışında yer. K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Katılma hesapları özel fon havuzları- kıymetli maden-YP	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Yurt içinde yer. K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışında yer. K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Katılma hesapları yatırım vekâleti havuzları-TP	**-**	**876**	**3,004**	**-**	**-**	**564**	**-**	**-**	**4,444**
XIV. Katılma hesapları yatırım vekâleti havuzları-YP	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV. Katılma hesapları yatırım vekâleti havuzları-kıymetli maden-YP	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam (**)	**599,982**	**170,262**	**161,780**	**13,489**	**-**	**34,517**	**3,770**	**67**	**983,867**

(*) Banka'nın 7 gün ihbarlı hesabı bulunmamaktadır.
(**) 30 Haziran 2026 itibarıyla Banka'nın, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayınlanan "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında açılan 15,284 TL (31 Aralık 2025 – 12,773 TL) kur korumalı TL vadeli katılım fonu hesabı bulunurken 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine") duyurusu kapsamında açılan kur korumalı TL vadeli katılım fonu hesabı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır). Toplam 15,284 TL (31 Aralık 2025 – 12,773 TL) kur korumalı TL vadeli katılım fonu hesabı bulunmaktadır.

Önceki Dönem	Vadesiz	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	9 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıl ve üstü	Birikimli katılma hesabı	Toplam
I. Özel cari hesabı gerçek kişi ticari olmayan-TP	**56,932**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**56,932**
II. Katılma hesapları gerçek kişi ticari olmayan-TP	**-**	**43,866**	**116,390**	**3,378**	**-**	**4,298**	**2,999**	**22**	**170,953**
III. Özel cari hesap diğer-TP	**52,349**	-	-	-	-	-	-	-	**52,349**
Resmi kuruluşlar	4,254	-	-	-	-	-	-	-	4,254
Ticari kuruluşlar	46,957	-	-	-	-	-	-	-	46,957
Diğer kuruluşlar	949	-	-	-	-	-	-	-	949
Ticari ve diğer kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve katılım bankaları	**189**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**189**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	185	-	-	-	-	-	-	-	185
Katılım bankaları	4	-	-	-	-	-	-	-	4
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma hesapları-TP	**-**	**8,547**	**52,847**	**401**	**-**	**21,092**	**194**	**-**	**83,081**
Resmi kuruluşlar	-	345	114	-	-	2,426	-	-	2,885
Ticari kuruluşlar	-	7,424	51,216	345	-	18,528	193	-	77,706
Diğer kuruluşlar	-	621	1,487	56	-	134	1	-	2,299
Ticari ve diğer kuruluşlar	-	157	30	-	-	4	-	-	191
Bankalar ve katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel cari hesabı gerçek kişi ticari olmayan-YP	**112,890**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**112,890**
VI. Katılma hesabı gerçek kişi ticari olmayan-YP	**-**	**16,535**	**19,735**	**1,640**	**-**	**1,545**	**1,371**	**40**	**40,866**
VII. Özel cari hesaplar diğer-YP	**55,365**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**55,365**
Yurt içinde yer. Tüzel	49,956	-	-	-	-	-	-	-	49,956
Yurt dışında yer. Tüzel	4,272	-	-	-	-	-	-	-	4,272
Bankalar ve katılım bankaları	**1,137**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,137**
T.C. Merkez Bankası	685	-	-	-	-	-	-	-	685
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	446	-	-	-	-	-	-	-	446
Katılım bankaları	6	-	-	-	-	-	-	-	6
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma hesapları diğer-YP	**-**	**1,901**	**1,170**	**40**	**-**	**215**	**30**	**1**	**3,357**
Resmi kuruluşlar	-	-	17	-	-	-	-	-	17
Ticari kuruluşlar	-	1,542	951	37	-	214	30	1	2,775
Diğer kuruluşlar	-	21	93	3	-	1	-	-	118
Ticari ve diğer kuruluşlar	-	338	109	-	-	-	-	-	447
Bankalar ve katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli maden DH	**275,429**	**30,049**	**12,339**	**2,554**	**-**	**1,381**	**148**	**-**	**321,900**
X. Katılma hesapları özel fon havuzları TP	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**310**	**352**	**-**	**662**
Yurt içinde yer. K	-	-	-	-	-	310	152	-	462
Yurt dışında yer. K	-	-	-	-	-	-	200	-	200
XI. Katılma hesapları özel fon havuzları-YP	**-**	**-**	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-
Yurt içinde yer. K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışında yer. K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Katılma hesapları özel fon havuzları- kıymetli maden-YP	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Yurt içinde yer. K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışında yer. K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Katılma hesapları yatırım vekâleti havuzları-TP	**-**	**85**	**1,561**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,646**
XIV. Katılma hesapları yatırım vekâleti havuzları-YP	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV. Katılma hesapları yatırım vekâleti havuzları-kıymetli maden-YP	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**552,965**	**100,983**	**204,042**	**8,013**	**-**	**28,841**	**5,094**	**63**	**900,001**

(*) Banka'nın 7 gün ihbarlı hesabı bulunmamaktadır.

2.1.2 Tasarruf mevduatına / Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler

2.1.2.1 Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan ve güvence limitini aşan gerçek ve tüzel kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler

	Tasarruf mevduat sigorta fonu kapsamında bulunan		Güvence limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek ve tüzel kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesapları				
Türk parası cinsinden hesaplar	154,124	137,558	253,500	227,869
Yabancı para cinsinden hesaplar	255,604	212,260	320,045	321,711
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı Mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bnk. Blg. şubelerde bulunan yabancı merci, sigorta tabi hesap	-	-	-	-

Katılım Bankalarında (yurt dışı şubelerinde açılanlar hariç), gerçek ve tüzel kişiler adına Türk Lirası veya döviz üzerinden açılan özel cari hesaplarda ve katılma hesaplarında katılım fonu, bir kişiye ait hesapların anapara ve kar payları toplamının 1.2 TL'yi geçmemesi şartıyla, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı resmi gazetede yayımlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu güvencesi altındadır.

2.1.2.2 Merkezi yurt dışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanması

Banka'nın merkezi Türkiye'dedir.

2.1.2.3 Tasarruf Mevduatı Sigorta fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları

Banka'nın hakim ortakları ile yönetim kurulu üyeleri, genel müdür ve genel müdür yardımcıları ile bunların birinci dereceden yakınlarının katılım fonları dışında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilere ait özel cari ve katılma hesabı bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan katılım fonu ile diğer hesaplar	-	-
Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait katılım fonu ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait katılım fonu ile diğer hesaplar	69	32
26 Eylül 2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren katılım fonu ile diğer hesaplar	3	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan katılım bankalarında bulunan katılım fonları	-	-

2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	115	37	120	165
Swap İşlemleri	736	27,102	1,257	1,242
Toplam	**851**	**27,139**	**1,377**	**1,407**

2.3 Alınan kredilere ilişkin bilgiler

2.3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	16,056	124,339	13,517	123,756
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	75,936	-	58,319
Toplam	**16,056**	**200,275**	**13,517**	**182,075**

2.3.2 Alınan kredilerin kalan vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	15,893	168,110	13,204	148,352
Orta ve Uzun Vadeli	163	32,165	313	33,723
Toplam	**16,056**	**200,275**	**13,517**	**182,075**

2.3.4 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın aldığı kredilerin büyük bir kısmı yabancı para kredilerden oluşmaktadır. Banka'nın cari ve katılma hesaplarında herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

2.4 Diğer yabancı kaynaklara ve muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2026 itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi 15,095 TL (31 Aralık 2025 – 32,060 TL), muhtelif borçlar kalemi 12,862 TL'dir (31 Aralık 2025 – 26,471 TL). Bu kalemler, bilançonun "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, toplamının %10'unu aşmamaktadır.

2.5 Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	88	84	74	69
1-4 Yıl Arası	134	102	147	108
4 Yıldan Fazla	4,773	2,785	3,665	2,233
Toplam	**4,995**	**2,971**	**3,886**	**2,410**

Banka, alternatif borçlanma kar payı oranı olarak FTF (Fon Transfer Fiyatlandırması) oranlarını kullanmaktadır. İlgili oranlar 2 haftalık periyotlarda gözden geçirilerek güncellenmektedir. Katılım Bankası ödemelerindeki değişiklik, değişken kar payı oranlarından kaynaklanmadığı sürece değiştirilmemiş bir ıskonto oranı kullanır. Kira ödemelerindeki değişikliğin, değişken kar payı oranlarından kaynaklanması durumunda (LIBOR, EURIBOR) kiracı, kar payı oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılır.

2.5.1. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

2.5.1.1. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

2.5.1.2. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Kiraya veren tarafın söz konusu varlığın bütün risk ve faydalarını elinde bulundurduğu finansal kiralama işlemleri faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır. Bu tür işlemler, önceden bildirilerek iptal edilebilecek, şubelere ait kira sözleşmelerini içerir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili sözleşme değişikliklerinin Banka'ya getirdiği önemli yükümlülükler bulunmamaktadır.

Banka faaliyet kiralaması anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

2.6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

2.7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

2.7.1 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları ile ilgili açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

2.7.2 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayri Nakdi Krediler Özel Karşılıkları	224	241
Gayri Nakdi Krediler Genel Karşılıkları	698	574
Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Karşılık	940	664
Kredi Kartlarına İlişkin Promosyon Uygulamaları	11	11
Diğer (*)	1,681	1,999
Toplam	**3,554**	**3,489**

(*) Diğer kalemi başlıca cari dönemde 490 TL (31 Aralık 2025 – 622 TL) dava karşılığı, 6 TL (31 Aralık 2025 – 6 TL) gider karşılığı, 1,141 TL (31 Aralık 2025 – 1,183 TL) diğer muhtelif karşılıklar ve ceza karşılıklarından oluşmaktadır.

2.7.3 Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

Bilançodaki çalışan hakları karşılığı 1,922 TL (31 Aralık 2025 – 1,613 TL) kıdem tazminatı yükümlülüklerini, 476 TL (31 Aralık 2025 – 31 TL) hesaplanan izin ücretlerini, 1,089 TL (31 Aralık 2025 – 1,881 TL) performans primi karşılığını ve 1,673 TL (31 Aralık 2025 – 1,329 TL) emeklilik ikramiye ödeme karşılığını, 103 TL (31 Aralık 2025 – 165 TL) komite ücretleri karşılığını ve 45 TL (31 Aralık 2025 – 43 TL) ise diğer ücretler karşılığını içermektedir.

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen, emekli olan, emeklilik hakkı kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 73,729.87 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2025 – 53,919.68 TL (tam TL tutardır)) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. "TMS 19" işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	29.20	29.20
Enflasyon oranı (%)	24.66	24.66
Maaş artış oranı (%)	25.16	25.16

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hareket tablosu aşağıdaki gibidir

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	1,613	1,432
Yıl içinde ayrılan karşılık	357	455
Yıl içinde ödenen	(48)	(60)
Aktüeryal kayıp	-	(214)
Dönem sonu bakiyesi	**1,922**	**1,613**

2.8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

2.8.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

2.8.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla 11,152 TL tutarında kurumlar vergisi yükümlülüğü (31 Aralık 2025 – 8,216 TL) bulunmaktadır ve 6,749 TL tutarında peşin ödenmiş vergisi (31 Aralık 2025 – 7,417 TL) bulunmaktadır. Banka kurumlar vergisi yükümlülüğünü ve peşin ödenmiş vergiyi finansal tablolarda net olarak göstermiştir.

2.8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul sermaye iradı vergisi	2,534	2,278
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	20	15
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi	833	672
Kambiyo muameleleri vergisi	99	123
Ödenecek katma değer vergisi	83	91
Ücretlerden kesilen gelir vergisi	312	271
Diğer	21	21
Toplam	**3,902**	**3,471**

2.8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	164	125
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	230	150
İşsizlik Sigortası-Personel	12	9
İşsizlik Sigortası-İşveren	24	19
Diğer	5	-
Toplam	**435**	**303**

(*) Bilançoda Diğer Yükümlülükler/Muhtelif Borçlar içerisinde yer almaktadır.

2.8.1.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama

İlgili düzenlemeler kapsamında, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi, bilançoda 5,647 TL (31 Aralık 2025 – 1,553 TL) olarak netleştirilmiştir. Ertelenmiş vergi varlığı 7,906 TL (31 Aralık 2025 – 7,171 TL) ertelenmiş vergi borcu ise 2,259 TL (31 Aralık 2025 – 5,618 TL) hesaplanmıştır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

2.10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

2.11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

2.11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	11,100	8,000
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-
Geri alınan hisse tutarı (*)	(11)	(5)
Toplam	**11,089**	**7,995**

(*) Banka'nın sermaye artışında taahhüt edilen sermayeden ortağın rüçhan hakkını kullanmaması sonucu kendi hissesini iktisap etmesini ifade etmektedir.

2.11.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka, kayıtlı sermaye sistemini uygulamamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

2.11.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın cari ve önceki dönem göstergelerini dikkate alarak yapılacak değerlendirmeye göre, net kar payı ve komisyon gelirlerine bakıldığında operasyonel faaliyetlerini karlı bir şekilde sürdürdüğü anlaşılmaktadır.

2.11.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

2.11.7 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı (*)	(6,232)	546	(4,751)	1,417
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(6,232)**	**546**	**(4,751)**	**1,417**

(*) Bilançoda Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında "Devlet Borçlanma Senetleri" ve "Diğer Menkul Değerler" satırlarında sınıflanan Kira Sertifikalarının vergi etkisi de dikkate alınarak hesaplanmış değerleme farkıdır.

2.12 Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

3. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 279,529 TL (31 Aralık 2025 – 186,634 TL); çekler için ödeme taahhütleri 10,186 TL'dir (31 Aralık 2025 – 8,114 TL).

3.1.2 Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

3.1.2.1 Garantileri banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Banka'nın 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla toplam 168,409 TL (31 Aralık 2025 – 136,859 TL) tutarında teminat mektubu; 1,421 TL (31 Aralık 2025 – 1,383 TL) tutarında kabul kredileri ve 41,235 TL (31 Aralık 2025 – 25,805 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca 10,532 TL (31 Aralık 2025 – 8,728 TL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

3.1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: 2.i) maddesinde açıklananların haricinde yoktur.

3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	3,983	2,001
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	3,983	2,001
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-	-
Diğer gayrinakdi krediler	217,614	170,774
Toplam	**221,597**	**172,775**

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

3.2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

Bulunmamaktadır.

3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

3.5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3.6. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

4. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.1 Kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

4.1.1 Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden alınan kar payı	**56,389**	**9,697**	**41,930**	**7,322**
Kısa vadeli kredilerden	23,019	3,603	20,519	2,897
Orta ve uzun vadeli kredilerden	32,148	5,978	20,900	4,380
Takipteki alacaklardan alınan kar payı	1,222	116	511	45
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**56,389**	**9,697**	**41,930**	**7,322**

4.1.2 Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TC Merkez Bankasından	8	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	8	-	1	-
Yurtdışı Bankalardan	-	227	1	88
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**16**	**227**	**2**	**88**

4.1.3 Menkul değerlerden alınan kar paylarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,239	204	89	435
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	11,002	1,840	6,512	818
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,416	991	3,203	1,097
Toplam	**16,657**	**3,035**	**9,804**	**2,350**

4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı gelirine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payları	1	61

4.2 Kullanılan kredilere verilen kar payına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	476	1,521	852	1,251
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	476	77	473	53
Yurt Dışı Bankalara	-	1,444	379	1,198
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	2,255	2,503	1,812	1,860
Toplam	**2,731**	**4,024**	**2,664**	**3,111**

4.2.1 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen kar payları	553	1,771

4.2.2 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar paylarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (1 Ocak-30 Haziran 2025 – Bulunmamaktadır).

4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

4.4. Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem	**Katılma hesapları**							
Hesap adı	**1 aya kadar**	**3 aya kadar**	**6 aya kadar**	**9 aya kadar**	**1 yıla kadar**	**1 yıldan uzun**	**Birikimli katılma hesabı**	**Toplam**
Türk parası								
Bankalar katılma hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	8,504	18,042	438	-	520	397	3	27,904
Resmi kuruluş katılma hs.	134	11	2	-	-	-	-	147
Ticari kuruluş katılma hs.	2,152	6,172	142	-	-	11	-	8,477
Diğer kuruluş katılma hs.	177	366	9	-	1	-	-	553
Toplam	**10,967**	**24,591**	**591**	**-**	**521**	**408**	**3**	**37,081**
Yabancı para								
Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	91	100	8	-	6	5	-	210
Resmi kuruluş katılma hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluş katılma hs.	7	6	-	-	43	-	-	56
Diğer kuruluş katılma hs.	3	1	-	-	-	-	-	4
Kıymetli maden katılma hs.	23	9	2	-	1	-	-	35
Toplam	**124**	**116**	**10**	**-**	**50**	**5**	**-**	**305**
Genel toplam	**11,091**	**24,707**	**601**	**-**	**571**	**413**	**3**	**37,386**

Önceki Dönem	**Katılma hesapları**							
Hesap adı	**1 aya Kadar**	**3 aya kadar**	**6 aya kadar**	**9 aya kadar**	**1 yıla kadar**	**1 yıldan Uzun**	**Birikimli katılma hesabı**	**Toplam**
Türk parası								
Bankalar katılma hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	3,867	17,940	1,191	-	2,829	1,213	2	27,042
Resmi kuruluş katılma hs.	1	10	1	-	8	-	-	20
Ticari kuruluş katılma hs.	956	4,772	76	-	284	38	-	6,126
Diğer kuruluş katılma hs.	66	241	22	-	34	-	-	363
Toplam	**4,890**	**22,963**	**1,290**	**-**	**3,155**	**1,251**	**2**	**33,551**
Yabancı para								
Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	70	77	7	-	7	7	-	168
Resmi kuruluş katılma hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluş katılma hs.	2	4	-	-	1	-	-	7
Diğer kuruluş katılma hs.	1	1	-	-	-	-	-	2
Kıymetli maden katılma hs.	12	6	1	-	1	-	-	20
Toplam	**85**	**88**	**8**	**-**	**9**	**7**	**-**	**197**
Genel toplam	**4,975**	**23,051**	**1,298**	**-**	**3,164**	**1,258**	**2**	**33,748**

4.5 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari kar/zarar (net)	**5,295**	**9,561**
Kar	**375,020**	**112,702**
Sermaye piyasası işlemleri karı	4,548	3,504
Türev finansal işlemlerden kar	40,598	25,284
Kambiyo işlemlerinden kar	329,874	83,914
Zarar (-)	**369,725**	**103,141**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	97	50
Türev finansal işlemlerden zarar	88,444	26,397
Kambiyo işlemlerinden zarar	281,184	76,694

4.6 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin detayları aşağıda sunulmaktadır. Diğer faaliyet gelirleri içerisinde yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı kalemler yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler	2,158	2,107
Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Karşılıklardan Yapılan İptaller	238	860
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	226	260
Kiralama gelirleri	12	9
Diğer gelirler	409	99
Toplam	**3,043**	**3,335**

4.7 Bankaların kredi alacaklarına ilişkin beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**10,556**	**5,997**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	315	53
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	663	186
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	9,578	5,758
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	**144**	**213**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	144	213
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (**)	**333**	**194**
Toplam	**11,033**	**6,404**

(*) Gelir Tablosunda "Diğer Karşılık Giderleri" satırında yer alan karşılıkları da içermektedir.
(**) Karşılıklar yönetmeliğine göre, katılma hesaplarına dağıtılacak kardan ayrılabilen karşılıkları da içermektedir.

4.8 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	309	254
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,095	700
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	299	167
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	5,061	3,111
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1	4
Bakım ve Onarım Giderleri	1,128	914
Reklam ve İlan Giderleri	430	286
Haberleşme Giderleri	459	277
Isınma Aydınlatma ve Su Giderleri	95	77
Temizlik Giderleri	50	41
Taşıt Aracı Giderleri	78	55
Kırtasiye Gideri	83	50
Diğer Giderler	2,737	1,407
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	6	-
Güvence Fonu Gideri	1,482	1,079
Diğer (*)	3,070	1,792
Toplam	**11,322**	**7,103**

(*) Diğer kalemi 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla başlıca 1,103 TL (30 Haziran 2025 – 708 TL) Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi, 772 TL (30 Haziran 2025 – 293 TL) Sözleşmeli Avukatlık ve Hukuk Danışmanlığı, 706 TL (30 Haziran 2025 – 393 TL) Finansal Faaliyet Harçları, 126 TL (30 Haziran 2025 – 99 TL) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Katılım Payı hesabına ilişkin tutarlardan oluşmaktadır.

4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zarara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın dönem içerisinde 10,649 TL (1 Ocak-30 Haziran 2025 – 7,063 TL) tutarında cari dönem vergi karşılığı gideri, 7,466 TL (1 Ocak-30 Haziran 2025 – 1,185 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri ve 4,380 TL (1 Ocak-30 Haziran 2025 – bulunmamaktadır) tutarında ertelenmiş vergi gideri oluşmuştur.

4.11 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Vergi sonrası faaliyet kar/zararı içinde durdurulan faaliyetlerden kaynaklanan kar/zarar yoktur.

4.12 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemi içinde gelir kalemleri içerisinde net kar payı geliri 45,444 TL (1 Ocak-30 Haziran 2025 – 27,317 TL). Net ücret ve komisyon gelirleri 12,305 TL (1 Ocak-30 Haziran 2025 – 6,862 TL) ile yer almaktadır.

4.12.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi

Bulunmamaktadır (1 Ocak-30 Haziran 2025 – Bulunmamaktadır).

4.12.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar

Bulunmamaktadır (1 Ocak-30 Haziran 2025 – Bulunmamaktadır).

4.13 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 24,787 TL (1 Ocak-30 Haziran 2025 – 14,578 TL) tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyonların 11,064 TL'si (1 Ocak-30 Haziran 2025 – 5,647 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarından 8,943 TL'si (1 Ocak-30 Haziran 2025 – 5,717 TL) üye işyeri POS işlem komisyonlarından ve 4,780 TL'si (1 Ocak-30 Haziran 2025 – 3,214 TL) diğer komisyonlardan oluşmaktadır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 13,237 TL (1 Ocak-30 Haziran 2025 – 8,250 TL) tutarındaki diğer verilen ücret ve komisyonların; 10,324 TL'si (1 Ocak-30 Haziran 2025 – 6,805 TL) POS komisyonları ve kurulum giderlerinden, 1,112 TL'si (1 Ocak-30 Haziran 2025 – 603 TL) kredi kartları için ödenen ücret ve komisyonlardan ve 1,801 TL'si (1 Ocak-30 Haziran 2025 – 842 TL) diğer komisyonlardan oluşmaktadır.

5. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

6. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

7. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar

7.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve katılım fonu ile döneme ilişkin gelir ve giderler

Cari dönem

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (*)	İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortaklıkları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	245	549	120	3	5	120
Dönem Sonu Bakiyesi	387	712	99	110	10,261	131
Alınan kar payı ve komisyon gelirleri	-	1	6	-	1	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki dönem

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (*)	İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortaklıkları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	111	199	31	105	1	4
Dönem Sonu Bakiyesi	245	549	120	3	5	120
Alınan kar payı ve komisyon gelirleri	9	1	3	-	5	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (*)	İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortaklıkları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel, cari ve katılma hesapları						
Dönem Başı Bakiyesi	1,958	4,049	861	778	2,206	947
Dönem Sonu Bakiyesi	3,631	1,958	1,103	861	1,819	2,206
Katılma hesapları kar payı gideri	37	162	40	42	33	4

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payları

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (*)	İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortaklıkları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	5,082	4,669	8,418	1,460	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	6,968	5,082	14,010	8,418	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	19	14	5	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

7.4 Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (*)	İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortaklıkları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	15,569	15,194	17,447	14,650	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	16,355	15,569	31,410	17,447	-	-
Ödenen kar payı gideri	516	1,609	179	111	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

7.5 Banka'nın dahil olduğu risk grubundan kullandığı sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın 16 Eylül 2021 tarihinde gerçekleştirmiş olduğu 350,000,000 ABD Doları (tam tutar) tutarlı sermaye benzeri katkı sermaye (Tier-II) sukukunun 35,000,000 ABD Doları (tam tutar) Kuwait Finance House tarafından tahsis edilmiştir.

7.6 Üst Yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

1 Ocak-30 Haziran 2026 döneminde Banka üst yönetimine 720 TL (1 Ocak-30 Haziran 2025 – 560 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

8. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

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

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 13 Ağustos 2026 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

1.1 Kısaca Kuveyt Türk

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan alınan 28 Şubat 1989 tarihli izinle Kuveyt Türk Evkaf Finans Kurumu A.Ş. adıyla kurulmuş olup, faaliyetlerine 31 Mart 1989 tarihinde başlamıştır. 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa uyum sağlanması amacıyla, Banka'nın 26 Nisan 2006 tarihli olağan genel kurul toplantısında onaylanmış olan ana sözleşme değişikliği ile unvan değişikliğine gidilmiş ve Banka'nın unvanı Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Ana faaliyet alanı, Banka'nın kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından mevzuatla belirlenen yöntemlerle fon toplamak; özel cari hesaplar, katılma hesapları, özel fon havuzları ve sair izin verilen münferit, müşterek ve/veya iştirak halinde hesaplar açmak ve bu hesaplara yatırılan para veya sair kıymetleri çalıştırmak, borç almak, avans kabul etmek ve fon temin etmek, faizsiz bankacılık prensipleri dahilinde ekonomiye fon tahsis etmek, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sınai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere iştirak etmek ve müşterek teşebbüs ortaklıkları teşkil etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri faizsiz olarak yapmak işlemlerini kapsamaktadır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Banka hisselerinin %57.81'i Kuveyt'te mukim Kuwait Finance House'a, %24.49'u Vakıflar Genel Müdürlüğü Mazbut Vakıfları'na, %8.36'sı Kuveyt'te mukim Wafra International Investment Company'ye ve %8.36'sı Islamic Development Bank'a ait olup geriye kalan %0.98 oranındaki hisseler diğer gerçek ve tüzel kişilere aittir.

1.2 Özet Finansal Bilgiler

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (SEÇİLMİŞ KALEMLER)	30.06.2026	31.12.2025
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	327,093	350,002
BANKALAR	95,557	78,408
MENKUL DEĞERLER	257,077	210,097
KREDİLER	681,673	583,748
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	76,354	70,588
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	24,953	17,620
MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	8,527	7,975
DİĞER AKTİF KALEMLER	50,986	68,868
AKTİF TOPLAMI	**1,472,314**	**1,352,066**
KATILIM FONU	983,867	900,001
ALINAN KREDİLER	216,331	195,592
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	2,971	2,410
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	16,355	15,049
DİĞER PASİF KALEMLER	114,058	117,669
ÖZKAYNAKLAR	138,732	121,345
PASİF TOPLAMI	**1,472,314**	**1,352,066**

KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU	30.06.2026	30.06.2025
KAR PAYI GELİRLERİ	101,801	74,914
KAR PAYI GİDERLERİ	56,357	47,597
NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ	45,444	27,317
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	12,305	6,862
PERSONEL GİDERLERİ	12,426	8,776
TEMETTÜ GELİRLERİ	32	3
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	5,295	9,561
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	3,043	3,335
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	10,556	5,997
DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	477	407
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	11,322	7,103
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	31,338	24,795
VERGİ KARŞILIĞI (-)	7,563	5,878
DÖNEM NET K/Z	**23,775**	**18,917**

RASYOLAR	30.06.2026	31.12.2025
Toplam Krediler/Toplam Aktifler*	%51.49	%48.40
Toplam Krediler/Katılım Fonu*	%77.05	%72.70
Ortalama Özkaynak Karlılığı **	%36.57	%39.65
Ortalama Aktif Karlılığı **	%3.37	%3.66
Sermaye Yeterlilik Oranı	%18.00	%22.11

* Toplam Krediler rakamına leasing alacakları dahildir.
** Söz konusu rasyolar ara dönem kar rakamları yılsonuna getirilerek hesaplanmıştır.

1.3 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Kıymetli Hissedarlarımız,

2026 yılının ikinci çeyreğinde küresel ekonomik görünümde Orta Doğu kaynaklı enerji şokunun büyüme ve enflasyon üzerindeki gecikmeli etkileri ile diplomasi cephesindeki kısmi yumuşama belirleyici olmuştur. OECD, 3 Haziran'da yayımladığı Ekonomik Görünüm Raporu'nda küresel büyümenin 2025'teki %3,4 seviyesinden 2026'da %2,8'e gerileyeceğini ve 2027'de ise %3,1'e yükseleceğini öngörmüştür. Ayrıca küresel ekonomideki aksaklıkların uzadığı olumsuz senaryoda büyümenin 2026'da %2,1'e, 2027'de ise %1,8'e kadar yavaşlayabileceğini belirtmiştir. Dünya Bankası da 11 Haziran'da yayımladığı Küresel Ekonomik Beklentiler Raporu'nda 2026 büyüme tahminini %2,5'e çekerek bunun pandemi döneminden bu yana kaydedilen en düşük oran olacağını tahmin etmiştir. Haziran ortasında sağlanan ateşkes ve Hürmüz Boğazı'ndaki geçişlerin kademeli olarak yeniden başlaması en olumsuz senaryoların gerçekleşme ihtimalini azaltmış, brent petrolün varil fiyatı çeyrek sonuna doğru çatışma öncesi seviyelere yaklaşmıştır. Bununla birlikte devam eden belirsizlikler, jeopolitik risklerin kısa vadede tamamen ortadan kalkmayacağı ve enerji fiyatlarının küresel büyüme ile enflasyon görünümü açısından temel belirleyici rolünü sürdüreceğine işaret etmektedir.

Amerika Birleşik Devletleri'nde enerji fiyatlarının enflasyon üzerindeki etkisi çeyrek boyunca belirginleşmiştir. Enerji maliyetlerindeki artışın etkisiyle Mayıs 2026'da %4,2'ye yükselerek Nisan 2023'ten bu yana en yüksek seviyeye ulaşan yıllık enflasyon, Haziran ayında enerji fiyatlarındaki gerilemeyle birlikte %3,5'e inmiştir. İşgücü piyasası ise görece dayanıklılığını korumuş ve işsizlik oranı %4,2'ye gerilemiştir. ABD Merkez Bankası (FED), Mayıs ayında göreve başlayan yeni Başkan Kevin Warsh'ın başkanlığındaki ilk toplantısında politika faizini oy birliğiyle %3,50–%3,75 aralığında sabit bırakmıştır. Buna karşın Haziran ayı projeksiyonlarında yıl sonu faiz beklentisinin yukarı yönlü güncellenmesi, Mart ayındaki indirim sinyalinin tersine çevrildiğini ve yıl içinde bir faiz artırımı ihtimalinin gündemde olduğunu göstermektedir.

Euro Bölgesi'nde zayıf büyüme ile yükselen enflasyonun birlikte gözlendiği bir görünüm öne çıkmıştır. Bölge ekonomisi yılın ilk çeyreğinde bir önceki çeyreğe göre %0,2 daralırken Mayıs ayında %3,2'ye yükselerek Eylül 2023'ten bu yana en yüksek seviyeye ulaşan bölge enflasyonu Haziran ayında %2,8'e gerilemiştir. Avrupa Merkez Bankası (ECB), enerji kaynaklı enflasyon baskıları nedeniyle 11 Haziran toplantısında politika faizlerini 25 baz puan artırarak mevduat faizini %2,25 seviyesine yükseltmiş ve bu 2023 yılından bu yana yapılan ilk faiz artırımı olmuştur. ECB aynı toplantıda 2026 enflasyon tahminini %3'e çıkarırken büyüme tahminini %0,8'e indirmiştir. Enerji şokunun bölgede oluşturduğu zayıf büyüme ve yüksek enflasyon bileşimi, para politikasının hareket alanını belirgin biçimde daraltmaktadır.

Asya ekonomilerinde bölgesel ayrışma derinleşmiştir. Çin ekonomisi 2026 yılının ikinci çeyreğinde yıllık %4,3 büyüyerek 2022 yılının son çeyreğinden bu yana en düşük performansını sergilemiş ve resmî hedef bandının altında kalmıştır. İhracat güçlü seyrini korurken iç talebin zayıf kalması, gayrimenkul sektöründeki yapısal zayıflık ve artan enerji maliyetleri bölgesel büyüme açısından aşağı yönlü riskleri sürdürmektedir. Japonya Merkez Bankası ise Nisan ayında ara verdiği faiz artırımlarına Haziran'da yeniden başlayarak politika faizini %1'e yükseltmiş, para politikasındaki normalleşme sürecini sürdürmüştür. Önde gelen merkez bankalarının kararları birlikte ele alındığında küresel ölçekte hızlı bir parasal gevşeme döneminin sona erdiği görülmektedir.

Türkiye ekonomisinde dezenflasyon süreci dalgalı bir seyirle de olsa devam etmektedir. Nisan ayında enerji şokunun etkisiyle belirgin şekilde yükselen yıllık enflasyon, Mayıs ayında diğer fiyat gruplarındaki baskılarla sınırlı bir artış göstermiş; Haziran 2026'da ise bir önceki aya kıyasla 0,50 puan azalarak %32,11 düzeyine gerilemiştir. Yılbaşından bu yana birikimli enflasyon ise %17,76 olarak gerçekleşmiştir. GSYH tarafında ise Türkiye ekonomisi yılın ilk çeyreğinde %2,5 büyürken mevsim ve takvim etkilerinden arındırılmış çeyreklik artışın %0,1 ile sınırlı kalması ekonomik aktivitede yataya yakın bir görünüme işaret etmiştir. TCMB, 22 Nisan ve 11 Haziran tarihli Para Politikası Kurulu toplantılarında Orta Doğu kaynaklı jeopolitik gelişmelerin enflasyon görünümüne yönelik oluşturduğu riskleri öne çıkararak politika faizini %37'de sabit bırakmış ve Aralık 2025 ile Ocak 2026'da gerçekleştirdiği indirimlerin ardından temkinli gevşeme adımlarına ara vermiştir. TCMB, 14 Mayıs'ta sunduğu Enflasyon Raporu'nda 2026 yıl sonu enflasyon tahminini %26'ya yükseltmiştir. Enflasyonda kalıcı ve sürdürülebilir bir düşüşün sağlanabilmesi için beklenti yönetimi ile sıkı para politikası duruşunun korunması belirleyici olmaya devam etmektedir.

Bankamız, Türkiye ekonomisine ve katılım finans sektörüne yılın üçüncü çeyreğine girerken güçlü katkılar sağlamaya devam etmiştir. Toplam fonlama tabanı geçen yılın aynı dönemine kıyasla %41,1 artışla 1,2 trilyon TL'ye, kullandırdığı fon miktarı ise %38,8 artışla 758 milyar TL'ye ulaşmıştır. Kuveyt Türk net kârını geçen yılın aynı dönemine göre %25,7 artırarak 23,8 milyar TL'ye yükseltmiştir. Ayrıca banka, özkaynaklarını 138,7 milyar TL'ye, aktif büyüklüğünü ise 1,5 trilyon TL'ye çıkararak katılım finans kuruluşları arasında aktif büyüklükteki liderliğini sürdürmüş ve bankacılık sektöründe 10. sıradaki yerini korumuştur.

Kuveyt Türk olarak güçlü teknolojik altyapımız, müşteri odaklı hizmet anlayışımız ve reel ekonomiye sağladığımız kesintisiz destekle sektördeki öncü konumumuzu daha da pekiştiriyoruz. Dijital kanallarımızda sunduğumuz yenilikçi çözümler ve sürdürülebilir finansman ürünlerimizle tüm paydaşlarımıza değer katmaya kararlılıkla devam ediyoruz.

Saygılarımla,
Hamad Abdulmohsen ALMARZOUQ

Yönetim Kurulu Başkanı

1.4 Genel Müdür'ün Mesajı

Kıymetli Paydaşlarımız,

2026 yılının ikinci çeyreğinde küresel ekonomi, Orta Doğu'daki savaşın enerji fiyatları üzerinde oluşturduğu şokun gecikmeli etkileriyle yüksek belirsizlik ortamını korumuştur. Haziran ortasında açıklanan geçici mutabakat çerçevesi ve Hürmüz Boğazı'ndaki geçişlerin kademeli olarak yeniden başlaması en olumsuz senaryoların gerçekleşme ihtimalini azaltsa da başlıca merkez bankaları enflasyon risklerini önceliklendiren temkinli duruşlarını sürdürmüşlerdir. Avrupa Merkez Bankası Eylül 2023 tarihinden bu yana ilk kez faiz artırımına giderken Japonya Merkez Bankası normalleşme sürecini devam ettirmiştir. ABD Merkez Bankası (FED) ve İngiltere Merkez Bankası ise daha şahin bir tonla politika faizlerini sabit tutmuştur. Bu tablo, küresel ölçekte parasal gevşeme döneminin durakladığı ve enflasyon risklerine karşı faizlerin daha uzun süre yüksek tutulabileceği bir döneme girildiğine işaret etmektedir.

Türkiye ekonomisine baktığımızda 2026 yılının ilk çeyreğinde büyüme %2,5 olarak gerçekleşmiştir. Mevsim ve takvim etkilerinden arındırılmış çeyreklik artışın %0,1 ile sınırlı kalması ekonomik aktivitede yataya yakın bir seyre işaret etmektedir. Büyüme kompozisyonunda hane halkı tüketimi ve yatırımlar taşıyıcı rol üstlenirken mal ve hizmet ihracatındaki %12,7'lik gerileme net dış ticaretin katkısını belirgin biçimde negatife çekmiştir. TCMB, Orta Doğu'daki sıcak çatışmanın enerji fiyatları ve enflasyon görünümü üzerinde oluşturduğu riskleri sınırlamak amacıyla Nisan ve Haziran toplantılarında politika faizini %37'de sabit tutmuştur. Ayrıca TCMB, likidite yönetimi araçlarını etkin biçimde kullanmış, ağırlıklı fonlamayı %40 seviyelerinde gerçekleştirerek parasal duruşunu fiilen sıkı tutmayı sürdürmüştür. Yıllık TÜFE, Haziran ayında %32,11 seviyesinde gerçekleşerek dezenflasyon sürecinin dalgalı seyrini sürdürdüğünü ortaya koymuş ve yılbaşından bu yana birikimli enflasyon %17,76'ya ulaşmıştır. Çekirdek enflasyonun %29,84 ile manşet enflasyonun altında seyretmesi olumlu sinyal verse de hizmet enflasyonundaki %39,64'lük yapısal katılık önemli bir risk unsuru olmaya devam etmektedir. İşsizlik oranı Mayıs ayında %8,2 seviyesinde gerçekleşirken âtıl işgücü oranının %31'e yükselmesi işgücü piyasasındaki yapısal kırılganlığın sürdüğüne işaret etmektedir.

Jeopolitik risklerin canlılığını koruduğu ve yurt içi makroekonomik zorlukların belirginleştiği bu dönemde Kuveyt Türk olarak reel sektörün yanında olmaya devam ettik. Sağlam sermaye tabanımız, güçlü likidite pozisyonumuz ve proaktif risk yönetimi anlayışımız sayesinde belirsizlik ortamında finansal dayanıklılığımızı pekiştirdik. Katılım bankacılığı ilkeleri doğrultusunda müşterilerimize güvenilir ve kaliteli hizmet sunmayı esas alırken dijital dönüşüm hamlelerimizi daha da ileriye taşıdık. Yapay zekâ destekli yeni uygulamalarımızla süreçlerimizi hızlandırdık, müşterilerimize daha fazla kişiselleştirilmiş ve etkin bir bankacılık deneyimi sunabilmek için çalışmalarımızı yoğunlaştırdık.

Yılın ikinci yarısında da kârlılığımızı sürdürülebilir bir temelde güçlendirerek katılım finans sektörünün gelişimine katkı sağlamayı hedefliyoruz. Yenilikçi finansal çözümlerimizle reel ekonominin ihtiyaçlarına cevap vermeye, uzman kadromuz ve teknolojik altyapımızla ülke ekonomisine değer katmaya devam edeceğiz. Dijital platformlardaki yetkinliğimizi ve müşteri merkezli hizmet anlayışımızı daha da ileri taşıyarak sektördeki lider konumumuzu güçlendirecek ve yeşil finansman araçlarımız ve sürdürülebilirlik odaklı yatırım ürünlerimizle çevreye duyarlı projelere desteğimizi artıracağız. Kuveyt Türk olarak küresel ve yerel dinamikleri yakından takip eden, finansal ve finansal olmayan riskler karşısında ihtiyatlı, doğru zamanda ortaya çıkan fırsatları ise etkin biçimde değerlendiren bir anlayışla hareket etmeye devam edeceğiz. Güçlü bilanço yapımız, etkin risk yönetimi yaklaşımımız ve teknoloji odaklı dönüşüm vizyonumuz sayesinde değişen ekonomik şartlara doğru ve hızlı şekilde uyum sağlayacağız.

Bu başarı yolculuğunda özverili çalışmalarıyla katkı sağlayan değerli çalışma arkadaşlarımıza ve desteklerini her zaman yanımızda hissettiğimiz kıymetli paydaşlarımıza teşekkür ederim.
Saygılarımla,

Ufuk UYAN

Genel Müdür

Kuveyt Türk Katılım Bankası

1.5 Finansal durum, performans ve geleceğe yönelik beklentiler hakkında değerlendirme

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolar üzerinden aktif büyüklüğümüz 1.472 trilyon 314 milyar Türk Lirasına ulaşırken fon kullandırımımız ise 758 milyar 27 milyon TL ve topladığımız fonlar 983 milyar 867 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2026 yılının ilk altı ayında elde edilen 23 milyar 775 milyon TL karın etkisi ile özkaynaklarımız %14.33 artarak 138 milyar 732 milyon TL'ye ulaşmıştır. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği rasyomuz 30 Haziran 2026 itibarıyla %18.00 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamızın büyüme ve karlılık hedefleri doğrultusunda gelişimini sürdüreceği yönündeki beklentimiz devam etmektedir.

1.6 Üç aylık dönem içinde meydana gelen önemli olay ve işlemler

Bankamızın 27.03.2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı kararları doğrultusunda, BDDK ve Ticaret Bakanlığı onayından geçen Esas Sözleşme'nin Sermaye maddesinde değişiklik yapılmasına 8,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 3,100 TL artırılarak 11,100 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir.

1.7 İlgili ara dönem sonrasına ilişkin beklentiler hakkında değerlendirme

2026'nın ikinci çeyreğinde dezenflasyon süreci bir miktar sekteye uğramıştır. Yıllık enflasyon, Nisan ve Mayıs aylarındaki üst üste yükselişin ardından Haziran ayında %32,11'e gerilemiş olsa da yılbaşından bu yana birikimli enflasyonun %17,76'ya ulaşması ve hizmet enflasyonunun %39,64 ile manşet enflasyonun belirgin şekilde üzerinde seyretmesi, fiyatlama davranışlarındaki katılığın sürdüğüne işaret etmektedir. Orta Doğu'daki jeopolitik gerilimler, enerji fiyatları kanalıyla enflasyon görünümünde yukarı yönlü riskler oluşturmaya devam etmektedir. Bu durum, TCMB'nin Aralık 2025 ve Ocak 2026'daki faiz indirimlerinin ardından Mart'ta ara verdiği temkinli gevşeme adımlarının Nisan ve Haziran toplantılarında da askıda kalmasına zemin hazırlamıştır. Politika faizi %37'de sabit tutulurken likidite yönetimi araçları etkin biçimde kullanılmış ve veriye dayalı, toplantı bazlı karar alma yaklaşımı daha da pekişmiştir. TCMB, Mayıs ayında sunduğu Enflasyon Raporu'nda 2026 yıl sonu enflasyon tahminini %18'den %26'ya yükseltmiş ve yüksek belirsizlik ortamı nedeniyle tahmin aralığı iletişimine ara vermiştir.

Türkiye ekonomisi, 2026 yılının ilk çeyreğinde %2,5 büyümüştür. Ancak sanayi sektörünün %0,8 daralması ve mal ve hizmet ihracatındaki %12,7'lik gerilemeyle net dış ticaretin büyümeye katkısının belirgin biçimde negatife geçmesi, Orta Doğu'da yaşanan gerilimlerin hammadde maliyetlerini yükseltmesi ve küresel ticaret yollarında arz kesintileri dış denge üzerindeki baskıları artıran unsurlardır.

Önümüzdeki dönemde jeopolitik risklerin seyrinin yanı sıra enerji maliyetlerinin enflasyon ve üretim maliyetlerine yansıması, kur baskıları altında TCMB rezerv yönetiminin etkinliği ve mali disiplinin sürdürülmesi belirleyici olacaktır. Haziran ortasında duyurulan geçici mutabakatın Temmuz ayının ilk yarısında fiilen askıya alınması ve deniz ablukasının yeniden devreye girmesi, enerji fiyatlarındaki oynaklığın yılın ikinci yarısında da sürebileceğine işaret etmektedir. Piyasa katılımcılarının yıl sonu enflasyon beklentisinin %29,14 ile TCMB tahmininin üzerinde kalması ise beklenti kanalının dezenflasyon açısından başlıca risk unsuru olmayı sürdürdüğünü göstermektedir. Fonlama maliyetlerindeki yükselişin kredi koşullarına etkisi ve bankaların ihtiyatlı bilanço yönetimi de finansal istikrarın korunmasında ve dezenflasyon sürecinin devamında kritik unsurlar olmaya devam edecektir.