AYTEMİZ YATIRIM BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
VE SINIRLI DENETİM RAPORU

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Aytemiz Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Aytemiz Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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 konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal tablolara 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 tablolara 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 tabloların 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 tabloların sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal tabloların, Aytemiz Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Dikkat Çekilen Husus-Karşılaştırmalı Bilgiler

XXV numaralı dipnotta detaylı olarak açıklandığı üzere, Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihli konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun 1 Ocak 2026 tarihli açılış bakiyeleri yeniden düzenlenmiştir. Ancak bu husus, tarafımızca verilen sonucu etkilememektedir.

Diğer Husus- Karşılaştırmalı Bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının, XXV numaralı dipnotta açıklanan düzeltmeler öncesinde bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 25 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş bildirilmiştir.

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin yürüttüğümüz sınırlı denetim kapsamında, 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunu yeniden düzenlemek için yapılan ve XXV numaralı dipnotta açıklanan düzeltmeleri de ayrıca incelemiş bulunuyoruz. Banka'nın XXV numaralı dipnotta açıklanan düzeltmeler öncesinde, 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi, sınırlı bağımsız denetimi veya bunlara yönelik herhangi bir prosedürü uygulamak için görevlendirilmediğimizden, bir bütün olarak 31 Aralık 2025 tarihli söz konusu konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin bir denetim görüşü veya başka bir güvence vermiyoruz. Sınırlı denetimimize göre, XXV numaralı dipnotta açıklanan söz konusu düzeltmelerin uygun olmadığı ve doğru bir biçimde uygulanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Bu hususa ek olarak, Banka'nın ilişikteki 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kâr 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 söz konusu tablolara ilişkin dipnotların denetlenmemiş olduğuna dikkat çekeriz. Bu sebeple, söz konusu finansal tablolar hakkında bir sonuç veya görüş bildirmemekteyiz.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

6 Kasım 2026
İstanbul, Türkiye

AYTEMİZ YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	: Yamanevler Mah. Ahmet Tevfik İleri Cad. No:22-26A Ümraniye/ İstanbul
Telefon	: +90 216 295 36 36
Faks	: +90 216 295 36 37
Elektronik site adresi	: www.aytemizbank.com.tr
Elektronik posta adresi	: aytemizyatirimbank@hs03.kep.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Hüseyin AYTEMİZ	***Aynur EKE***	***Artun ÖZERDEM***	***Tolga UĞUR***
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Finans, Krediler ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Strateji, Finansal Raporlama ve Bütçe Direktörü

Gülnihal ARSLAN	***Sevil TOSUN***
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan	**:** Tolga UĞUR / Strateji, Finansal Raporlama ve Bütçe Direktörü
Tel No	: +90 216 295 36 36
Fax No	: +90 216 295 36 37
E-posta	: tolga.ugur@aytemizbank.com.tr
Web	: www.aytemizbank.com.tr

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

		Sayfa
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	7
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	9
III.	Kar veya Zarar Tablosu	10
IV.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	11
V.	Özkaynaklar Değişim Tablosu	12
VI.	Nakit Akış Tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	17
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	19
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	23
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	24
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XIV.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	27
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
XVIII	İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	30
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	31
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
XXII.	İlişkili taraflar	32
XXIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	32
XXIV.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	32
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	32

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

		Sayfa
I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	33
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	41
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	43
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	45
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	46
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	55
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	55
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	56
X.	Bankalarca risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar	56

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	81
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	82
IX.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	82

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	83
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	83
III .	Raporlama tarihinden sonraki olaylar	83

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	84-86

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("Kurul") 23 Mayıs 2024 tarih ve 10913 sayılı Kararı ile, Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesi kapsamında alınan bilgi ve belgeler ve söz konusu bilgi ve belgelere yönelik aynı maddenin ikinci fıkrasında verilen yetki çerçevesinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun (''Bankacılık Kanunu'') 7 ve 8'inci maddeleri kapsamında yapılan inceleme ve değerlendirme neticesinde, Bankacılık Kanunu'nun 6'ncı maddesi uyarınca Aytemiz Finansal Hizmetler A.Ş., İsmail AYTEMİZ, Hüseyin AYTEMİZ, Ahmet AYTEMİZ ve Kerem AYTEMİZ tarafından 1.500 TL sermayeli "Aytemiz Yatırım Bankası A.Ş." (Banka) unvanlı bir yatırım bankası kurulmasına izin verilmesine karar verilmiştir.

Banka 8 Ağustos 2024 tarihli 11139 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde (TTSG) tescil ve ilan olmuştur. Kuruluşundan cari döneme kadar isminde veya statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Kurul'un 29 Mayıs 2025 tarihli toplantısında, 29 Mayıs 2025 tarih ve E-32521522-101.01.01-155898 sayılı yazı ve eklerinin incelenmesi sonucunda; Bankacılık Kanunu'nun 10'uncu maddesi ile Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesi kapsamında yapılan değerlendirme neticesinde, daha önce kuruluş izni verilen Banka'ya faaliyet izni verilmesine karar verilmiştir. Söz konusu karar 4 Haziran 2025 tarih 32920 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak geçerlilik kazanmıştır.

Banka, 8 Ekim 2025 tarihi itibarıyla bankacılık işlemlerine başlamıştır.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kuruluş sermayesi 1.500 TL'dir. Bu sermaye, her biri 1 Türk Lirası (TL) itibari değerinde 1.500 milyon adet paya bölünmüştür.

Banka, 1 Ağustos 2025 tarihinde yapmış olduğu 2024 Yılı Genel Kurul toplantısında 1.300 TL sermaye artırım kararı almıştır. Karar sonrasında ilgili başvurular yapılarak 1.300 TL tutarındaki sermaye tamamen ödenmiş olup, sermaye artışı İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilerek 13.08.2025 tarih ve 11392 sayılı TTSG'de ilan olmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 4 Eylül 2025 tarihli yazısı ile sermaye artışına onay verilmiştir. Banka'nın 4 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayesi 2.800 TL olmuştur.

Bankanın sermaye detayı aşağıdaki gibidir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, Banka'nın nominal sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 2.800 TL'dir (31 Aralık 2025: 2.800 TL).

Ortaklar	Pay Adedi	Payların Toplam İtibar Bedeli (TL)	Pay Oranı (%)
Aytemiz Finansal Hizmetler A.Ş.	2.660.000.000	2.660	%95
İsmail Aytemiz	56.000.000	56	%2
Hüseyin Aytemiz	28.000.000	28	%1
Ahmet Aytemiz	28.000.000	28	%1
Kerem Aytemiz	28.000.000	28	%1
TOPLAM	**2.800.000.000**	**2.800**	**%100**

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (DEVAMI)

III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Adı ve Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu ve Komite Üyeleri ile Genel Müdür			
Hüseyin Aytemiz	Yönetim Kurulu Başkanı	31.03.2026	Doktora
	Ücretlendirme Komitesi Başkanı	22.04.2026	
Ahmet Aytemiz	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	31.03.2026	Lisans
	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Kredi Komitesi Başkanı Ücretlendirme Komitesi Üyesi	22.04.2026	
İbrahim Gökhan Aytemiz (2)	Yönetim Kurulu Üyesi	03.06.2026	Lisans
Aynur Eke	Yönetim Kurulu Üyesi – Genel Müdür	31.03.2026	Lisans
	Kredi Komitesi Üyesi	22.04.2026	
Emre Köylü (3)	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2026	Lisans
	Kredi Komitesi Yedek Üyesi	22.04.2026	
	Denetim Komitesi Üyesi	22.04.2026	
Sabiha Tekin	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2026	Lisans
	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	22.04.2026	
Cemil Selim İsbir	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2026	Lisans
	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	22.04.2026	
Gülnihal Arslan (4)	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2026	Lisans
	Denetim Komitesi Başkanı	22.04.2026	
	Kredi Komitesi Yedek Üyesi	22.04.2026	
Deniz Aksu (5)	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2026	Lisans
	Kredi Komitesi Üyesi	22.04.2026	
Sevil Tosun (1)	Yönetim Kurulu Üyesi	25.09.2026	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları			
Artun Özerdem*	Finans, Krediler ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	03.02.2025	Lisans
Erdem Deniz Enisel	İç Sistemlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	18.03.2026	Lisans
İlgen Ertuğ Utku	Hazine ve Yatırım Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	18.03.2026	Lisans
Habil Koç	Kurumsal ve Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	10.08.2026	Yüksek Lisans

* Artun Özerdem 4 Nisan 2025 tarihinde Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.

Notlar :

1 - 06.10.2026 tarih ve 189 sayılı yönetim kurulu kararı ile Sevil Tosun denetim komitesi üyesi olarak görevlendirilmiştir.
2 - 06.10.2026 tarih ve 189 sayılı yönetim kurulu kararı ile İbrahim Gökhan Aytemiz kredi komitesi üyesi olarak görevlendirilmiştir.
3 - 06.10.2026 tarih ve 189 sayılı yönetim kurulu kararı ile Emre Köylü'nün denetim komitesi üyeliği sona ermiştir.
4 - 06.10.2026 tarih ve 189 sayılı yönetim kurulu kararı ile Gülnihal Arslan'in kredi komitesi yedek üyeliği sona ermiştir.
5 - 06.10.2026 tarih ve 189 sayılı yönetim kurulu kararı ile Deniz Aksu kredi komitesi yedek üyesi olarak görevlendirilmiştir.

IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Pay Adeti	Ödenmemiş Paylar
Aytemiz Finansal Hizmetler A.Ş.	2.660	%95	2.660.000.000	-
İsmail Aytemiz	56	%2	56.000.000	-
Hüseyin Aytemiz	28	%1	28.000.000	-
Ahmet Aytemiz	28	%1	28.000.000	-
Kerem Aytemiz	28	%1	28.000.000	-
Toplam	**2.800**	**%100**	**2.800.000.000**	**-**

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (DEVAMI)

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Banka, aşağıda öngörülen hususlar da dâhil, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, Bankacılık Kanunu'nun 4. maddesinde belirtilen ve izin verilen (mevduat ve katılım fonu kabulü hariç) her türlü bankacılık işlemlerini yapmak, mevzuatın menetmediği her çeşit iktisadi, finansal ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyetlerde bulunmak ve mevzuatın bankalar tarafından yapılmasına veya icrasına imkân verdiği bütün konularda iştigal etmek üzere kurulmuştur.

Banka'nın amaç ve konuları şunlardır;

- Mevzuata uygun olarak ticari, yatırım, bireysel ve diğer türde bankacılık yapabilir. Tüm ekonomik sektörlerde iştigal eden kurum ve kuruluşlara, bireylere, yurt içinde ve yurt dışında kısa, orta ve uzun vadeli teminatlı veya teminatsız her türlü nakdi ve kefalet, aval, ciro veya kabuller gibi gayrinakdi krediler verebilir ya da herhangi bir şekil ve surette ödünç verebilir, akreditif açabilir, açılmış akreditifleri teyit edebilir, akreditiflerle ve teminatlarla veya genel olarak ticari vasıtalarla ilgili sair işlemleri yapabilir, bunlarla ortaklık kurabilir ve kurulmuş olanlara katılabilir,
- Bankalar hakkında mevzuat, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile sair kanunlar ve bunlara ilişkin yasal mevzuat uyarınca her türlü sınai ve ticari muamele, fiil ve işleri yapılabilir, bu konularda faaliyet gösteren özel hukuka ve kamu hukukuna göre kurulmuş kişi ve kuruluşlara iştirak edebilir, ortaklıklar kurabilir, kurulmuş veya kurulacak kamu hukuku ve özel hukuk tüzel kişilerinin hisse senetlerini, diğer menkul kıymetlerini, kıymetli evraklarını, tahvillerini satın alabilir, satabilir, üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunabilir, rehnedebilir, rehin alabilir,
- Yurt içinde ve yurt dışında girişimciler tarafından doğrudan veya ortaklıklar halinde yürütülecek projelerin ve çalışmaların gerçekleştirilmesine yardımcı olur,
- Yerli ve yabancı sermayenin Türkiye'de yatırım yapmasına, kurulu veya kurulacak şirketlere katılmasına yardım, aracılık ve danışmanlık verir,
- Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde iç ve dış ticaret, sanayi, tarım, inşaat, madencilik, bayındırlık, taşımacılık, turizm, hayvancılık, bilgisayar sektörleri başta olmak üzere yurtiçi ve yurt dışında her sektörü ulusal ve uluslararası bankacılık yöntemleri ile finanse edebilir; her türlü kalkınma, yatırım, yap-işlet- devret projelerinin finansmanına aracılık edebilir, katılabilir, destekleyebilir,
- Rehin, ipotek ve diğer teminat karşılığında veya açık kredi şeklinde kısa, orta ve uzun vadeli ödünç verebilir,
- Her türlü menkul kıymet üzerinde, gerektiğinde ulusal/uluslararası kuruluşlarla iş birliğine girerek yurt içinde veya yurt dışında sermaye veya para piyasası işlemleri yapabilir ve bu amaçla kurulmuş/kurulacak şirketlere katılabilir,
- Yurt içi ve yurt dışı da dâhil olmak üzere her türlü leasing işlemlerine taraf olabilir, garanti verebilir, aracılık edebilir, bu amaçla şirketler kurabilir ve kurulacak şirketlere katılabilir,
- Yurt içi ve yurt dışında mevzuatın öngördüğü tarzda her türlü faktoring işlemleri yapabilir, bunlarla ilgili finansmanda bulunabilir, mali ve finansal konularda sektör ve konu bazında danışmanlık hizmetleri görebilir,
- Her türlü türev işlemleri, vadeli döviz alım/satım da dâhil her türlü döviz işlemleri, forfaiting, repo, ters repo dahil işlemleri yapabilir, bunlarla ilgili kurulmuş ve kurulacak borsalara üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir,
- Altın, gümüş ve sair kıymetli madeni alıp, satabilir,
- Yurt içinde ve yurt dışında teknoloji ve bankacılık alanlarındaki gelişmelere uygun olarak çağrı merkezi, telefon bankacılığı, elektronik bankacılık, elektronik ticaret, internet gibi bilgi işlem teknolojisi yoluyla müşterilerine çağdaş bankacılık hizmetleri sunabilir,

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (DEVAMI)

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (devamı):

- Bunları gerçekleştirebilmek için gerekli altyapı yatırımlarını kendisi veya bir başka kuruluşla müşterek yapabilir, bir başka kuruluştan gerekli altyapıyı kiralayabilir. Söz konusu hizmetleri kuruluşuna katılacağı veya iştirak edeceği şirketler aracılığı ile yapabilir ve bu amaçla kurulmuş veya kurulacak şirketlerle görevlendirme sözleşmeleri akdedebilir. Müşterilerine doğrudan bankacılık hizmeti verebilmek için tüm elektronik ve veri iletişimine dayalı altyapılarda internet ve diğer servis sağlayıcı olabilir,
- Yurt içi ve yurt dışı bankalarla muhabirlik ilişkisi kurabilir. T.C. Merkez Bankası ve yurtiçi ve yurtdışı bankalar ile her türlü bankacılık işlemlerini yapabilir,
- Ulusal ve uluslararası kurulmuş ve kurulacak tüm para piyasalarında Türk Lirası ve döviz cinsinden faaliyette bulunabilir,
- Bankacılık Kanunu'nun belirlediği sınır ve şartlar dâhilinde, maksat ve konusunu gerçekleştirmek amacıyla yurtiçinde ve yurtdışında taşınmaz mal iktisap edebilir, bunları devir ve ferağ, ipotek edebilir ve başkaca ayni haklarla tahdit edebilir; kısmen veya tamamen kiraya verebilir ve üzerlerinde her türlü şahsi veya ayni haklar ve yükümlülükler kurabilecek şekilde tasarrufta bulanabilir,
- Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde alacaklarını tahsil amacıyla yurt içinde ve yurt dışında taşınır ve taşınmaz mallar iktisap edip üzerlerinde ayni ve/veya şahsi hak veya yükümlülük ihdas eden işlemler yapabilir. Banka lehine yurt içinde ve yurt dışında taşınır ve taşınmaz mal rehni ile ticari işletme rehni kabul edebilir, gayrimenkul kiralayabilir,
- Alacakların teminat altına alınmasını veya tahsil edilmesini sağlamak için kendi lehine ipotek alabilir, kaldırabilir, garame ipotek anlaşmaları yapabilir, ticari işletme rehni ve menkul rehni tesis ettirebilir, kaldırabilir, kira sözleşmeleri akdedebilir,
- Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı her türlü sermaye piyasası aracını ihraç edebilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnedebilir, bunlar üzerine kendi lehine rehin tesis edebilir, kaldırabilir,
- Banka yurt içi ve yurt dışında her türlü sigorta acenteliği işlemi yapabilir, bu amaçla sigorta şirketleri ile sigorta acenteliği anlaşmaları imzalayabilir,
- Sermaye Piyasası Kanunu'nun bankaları yetkili kıldığı menkul kıymetler aracılık faaliyetlerinde bulunabilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca menkul kıymetler yatırım fonu kurabilir, işletebilir, yönetebilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunabilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun, Bankacılık Kanunu'nun ve sair Kanun ve mevzuatın bankalara tanıdığı veya tanıyacağı hak ve yetkileri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir,
- Hazine tahvillerini, bonolarını ve Hazine'ce çıkarılmış ve çıkarılacak sair menkul kıymetleri, sermaye piyasası araçlarını, Kamu Ortaklığı ve Özelleştirme İdaresi de dâhil olmak üzere kamu ve özel hukuk tüzel kişilerince çıkarılmış ve çıkarılacak menkul kıymetleri ve sair sermaye piyasası araçlarını satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnedebilir, üzerlerinde kendi lehine rehin tesis edebilir, kaldırabilir,
- Bankacılık ile ilgili eğitim, ekonomik organizasyon, müşavirlik faaliyetlerinde bulunabilir,
- Sosyal sorumluluk kapsamında ve ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslar dahilinde bağış yapabilir,
- Yurt içi ve yurt dışındaki ekonomik, mali, teknik ve bankacılık alanında gelişmeleri izleyerek etüt edebilir, ettirebilir ve bu konularda yayınlar yapabilir,
- Yasal kurallar ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde izin verilen her türlü para ve sermaye piyasası faaliyetini, bu işleri yapmaya yetkili kuruluşların acentesi olarak da yapabilir,

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (DEVAMI)

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (devamı):

- Bankacılık Kanunu ve yürürlükteki mevzuatın çizdiği sınırlar çerçevesinde kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlanması, proje finansmanı, şirket birleşme ve devralmaları, şirket yeniden yapılandırmaları, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, öz varlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret konularında aracılık ve danışmanlık hizmetleri sunabilir,
- Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı veya bundan sonra kılacağı ulusal ve uluslararası bankacılık işlemlerini yapabilir,
- Bankacılık ve sermaye piyasaları mevzuatı ile beraber bankalara uygulanabilecek diğer tüm mevzuat çerçevesinde izin verilen tüm işlemleri, söz konusu mevzuat hükümlerinde ileride yapılacak değişiklikleri de kapsayacak şekilde ve bunlar için ilgili mevzuat çerçevesinde gerekli izinler alınmış olmak kaydıyla gerçekleştirilebilir.

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

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU
III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU
IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

AYTEMİZ YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
VARLIKLAR		**Dipnot**	**30 Eylül 2026**			**31 Aralık 2025**		
			TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**610**	**11**	**621**	**591**	**110**	**701**
1.1.	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**580**	**10**	**590**	**522**	**100**	**622**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5-1.a	-	-	-	-	-	-
1.1.2	Bankalar	5-1.ç	480	10	490	517	100	617
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		100	-	100	5	-	5
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		-	1	1	**1**	**1**	**2**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	1	1	1	1	2
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**5-1.e**	**30**	**-**	**30**	**68**	**9**	**77**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		30	-	30	68	9	77
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**5-1.c**	-	-	-	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**6.703**	**56**	**6.759**	**2.623**	**-**	**2.623**
2.1	**Krediler**	**5-1.f**	6.703	56	6.759	2.623	-	2.623
2.2.	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**5-1.i**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**5-1.g**	-	-	-	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Donuk Alacaklar**		-	-	-	-	-	-
2.6	**Özel Karşılıklar (-)**		-	-	-	-	-	-
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5-1.o**	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	**5-1.ğ**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**5-1.h**	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**5-1.ı**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5-1.k**	**135**	**-**	**135**	**151**	**-**	**151**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5-1.l**	**2**	**-**	**2**	**3**	**-**	**3**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		2	-	2	3	-	3
VII	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**5-1.m**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**5-1.n**	**8**	**-**	**8**	**17**	**-**	**17**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**5-1.ö**	**59**	**3**	**62**	**20**	**-**	**20**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**7.517**	**70**	**7.587**	**3.405**	**110**	**3.515**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AYTEMİZ YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30 Eylül 2026			31 Aralık 2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.	**ALINAN KREDİLER**	**5-2.c**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**5-2.c**	**274**	**-**	**274**	**-**	**-**	**-**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**5-2.c**	**439**	**-**	**439**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		439	-	439	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	**5-2.a**	**2.664**	**-**	**2.664**	**146**	**-**	**146**
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		5	-	5	142	-	142
5.2	Diğer		2.659	-	2.659	4	-	4
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**5-2.b**	**1**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		1	-	1	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	-	-	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**5-2.d**	**43**	**-**	**43**	**35**	**-**	**35**
X.	**KARŞILIKLAR**	**5-2.f**	**169**	**2**	**171**	**53**	**2**	**55**
10.1	Genel Karşılıklar		134	2	136	49	2	51
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		35	-	35	4	-	4
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**5-2.g**	**141**	**-**	**141**	**77**	**-**	**77**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**5-2.g**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**5-2.ğ**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**5-2.h**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**31**	**230**	**261**	**16**	**-**	**16**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**5-2.ı**	**3.593**	**-**	**3.593**	**3.186**	**-**	**3.186**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**		**2.800**	**-**	**2.800**	**2.800**	**-**	**2.800**
16.2	**Sermaye Yedekleri**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**		-	-	-	-	-	-
16.4	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**		**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**1**
16.5	**Kâr Yedekleri**		**385**	**-**	**385**	**40**	**-**	**40**
16.5.1	Yasal Yedekler		19	-	19	2	-	2
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		362	-	362	38	-	38
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		4	-	4	-	-	-
16.6	**Kâr veya Zarar**		**408**	**-**	**408**	**345**	**-**	**345**
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		408	-	408	345	-	345
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**7.355**	**232**	**7.587**	**3.513**	**2**	**3.515**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AYTEMİZ YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAPLAR			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30 Eylül 2026			31 Aralık 2025		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**15.955**	**400**	**16.355**	**5.715**	**100**	**5.815**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**5-3.a**	**1.789**	**172**	**1.961**	**212**	**-**	**212**
1.1.	Teminat Mektupları		1.789	172	1.961	212	-	212
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		1.789	172	1.961	212	-	212
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**13.937**	**-**	**13.937**	**5.399**	**-**	**5.399**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		126	-	126	646	-	646
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		126	-	126	645	-	645
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hiz.İliş.Pro.Uyg.Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	1	-	1
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		13.811	-	13.811	4.753	-	4.753
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		13.769	-	13.769	4.753	-	4.753
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		42	-	42	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**5-3.b**	**229**	**228**	**457**	**104**	**100**	**204**
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		229	228	457	104	100	204
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		229	228	457	104	100	204
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	228	228	104	-	104
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		229	-	229	-	100	100
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**36.678**	**-**	**36.678**	**9.543**	**-**	**9.543**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**96**	**-**	**96**	**-**	**-**	**-**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		50	-	50	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		46	-	46	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**36.582**	**-**	**36.582**	**9.543**	**-**	**9.543**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		597	-	597	12	-	12
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		88	-	88	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		35.897	-	35.897	9.531	-	9.531
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**52.633**	**400**	**53.033**	**15.258**	**100**	**15.358**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AYTEMİZ YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		**Dipnot**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
			1 Ocak-30 Eylül 2026	**1 Ocak-30 Eylül 2025**	**1 Temmuz-30 Eylül 2026**	**1 Temmuz-30 Eylül 2025**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**5-4.a**	**1.740**	**594**	**837**	**270**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1.632	-	827	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		69	592	5	268
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		17	-	2	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		22	2	3	2
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		22	2	3	2
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**5-4.b**	**449**	**-**	**320**	**-**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1	-	1	-
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		94	-	71	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		22	-	22	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		11	-	4	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		321	-	222	-
III.	**NET FAİZ GELİR / GİDERİ (I - II)**		**1.291**	**594**	**517**	**270**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		**1**	**-**	**(2)**	**-**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		10	-	5	-
4.1.1	Gayrinakdi Kredilerden		10	-	5	-
4.1.2	Diğer		-	-	-	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		9	-	7	-
4.2.1	Gayrinakdi Kredilere		3	-	2	-
4.2.2	Diğer		6	-	5	-
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**5-4.c**	-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**5-4.ç**	**(25)**	**-**	**(10)**	**-**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-	-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(26)	-	(12)	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1	-	2	-
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**5-4.d**	**8**	**-**	**6**	**-**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**1.275**	**594**	**511**	**270**
IX.	**KREDİ KARŞILIKLARI (-)**	**5-4.e**	**85**	**44**	**13**	**44**
X.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**372**	**148**	**98**	**40**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**5-4.f**	**171**	**101**	**53**	**37**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)**	**5-4.g**	**647**	**301**	**347**	**149**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XVI	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**	**5-4.g**	**647**	**301**	**347**	**149**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	**5-4.ğ**	**(239)**	**(93)**	**(110)**	**(46)**
17.1.	Cari Vergi Karşılığı		(230)	(105)	(108)	(58)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(25)	(1)	(7)	(1)
17.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		16	13	5	13
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	**5-4.h**	**408**	**208**	**237**	**103**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
19.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
19.2.	İştirak, Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş ort.) Satış Kârları		-	-	-	-
19.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
20.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
20.2.	İştirak, Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
20.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
22.1.	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
22.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**		-	-	-	-
XXIV.	**DÖNEM NET KÂR VE ZARARI (XVIII+XXIII)**	**5-4.ı**	**408**	**208**	**237**	**103**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AYTEMİZ YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak-30 Eylül 2026	1 Ocak-30 Eylül 2025
I.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**408**	**208**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(1)**	-
2.1	**Kâr 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**	**(1)**	-
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	(1)	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**407**	**208**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AYTEMİZ YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM														
	30 Eylül 2025														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**375**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**40**	**415**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**375**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**40**	**415**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**208**	**208**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**2.425**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.425**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**40**	**(40)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40	(40)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+....+X+XI)	**2.800**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**40**	**208**	**3.048**
	CARİ DÖNEM														
	30 Eylül 2026														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (*)**	**2.800**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**2**	**38**	**345**	**3.186**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**38**	**(38)**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38	(38)	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**2.800**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**40**	**-**	**345**	**3.186**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**408**	**407**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**345**	**(345)**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**345**	**(345)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	345	(345)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+....+X+XI)	**2.800**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**385**	**-**	**408**	**3.593**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AYTEMİZ YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak-30 Eylül 2026	1 Ocak-30 Eylül 2025
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**923**	**392**
1.1.1	Alınan Faizler (+)	1.655	540
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	(136)	-
1.1.3	Alınan Temettüler (+)	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	11	-
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	(374)	(148)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	(83)	-
1.1.9	Diğer (+/-)	(150)	-
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**(1.399)**	**(190)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	1	(2)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(4.046)	-
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(9)	(47)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	2.227	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	428	(141)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(476)**	**202**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**42**	**(41)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	-	(41)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	42	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer (+/-)		-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**402**	**2.425**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	417	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	-	2.425
3.4	Temettü Ödemeleri (-)	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	(15)	-
3.6	Diğer (+/-)	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	-	-
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**(32)**	**2.586**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	**622**	**376**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**590**	**2.962**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmî 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 uygulanmaya başlanmıştır.

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Aralık 2017 tarih ve 7650 sayılı kararı ile 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği çerçevesinde Banka'nın karşılıklarının TFRS 9 yerine, Yönetmeliğin 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında ayrılabilmesine izin verilmiştir. Bu çerçevede Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda TFRS 9 uygulamayan bankalar için yönetmelikte belirtilen esaslara göre genel ve özel karşılık hesaplaması yapılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda. TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS - 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman, Tasarruf Finansman ve Varlık Yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiş olup, 5 Aralık 2024 tarihli 11021 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir. BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı kararı uyarınca; 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararın yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir.

3. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4. Muhasebe tahminleri ve varsayımlar

Finansal tabloların hazırlanmasında, Banka yönetimi muhasebe politikalarının uygulanmasını ve varlıklar, yükümlülükler, gelir ve giderlerin raporlanan tutarlarını etkileyen çeşitli yargılar, tahminler ve varsayımlar kullanmıştır. Bu tahminler ve varsayımlar, gelecekteki olaylara ilişkin yönetimin mevcut beklentilerine dayanmakta olup, gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

A. Yargılar

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

- Not VI: Finansal varlıkların sınıflandırılması: Varlıkların elde tutulduğu iş modelinin değerlendirilmesi ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının anapara ve anapara üzerinde faiz ödemelerinden oluşup oluşmadığının değerlendirilmesi.

- Not VII: Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığını değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

B. Varsayımlar ve Tahmin Belirsizlikleri

Banka, 22 Haziran 2016 tarih 29750 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde kredilerin sınıflandırılmasını ve genel/özel karşılık hesaplamasını gerçekleştirmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

5. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler

1 Ocak 2026 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe giren ve erken uygulamaya izin verilen bazı yeni veya değiştirilmiş muhasebe standartları bulunmaktadır. Ancak Banka, bu finansal tabloların hazırlanmasında aşağıda yer alan yeni veya değiştirilmiş muhasebe standartlarını erken uygulamamıştır.

a) TFRS 18 –Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu ("UMSK") tarafından 9 Nisan 2024 tarihinde yayımlanan UFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama, UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu standardının yerini alacak olup, 1 Ocak 2027 ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için geçerli olacaktır. KGK, ilgili standardı 8 Mayıs 2025 tarihinde "TFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama" adıyla yayımlayarak, bu standardın yürürlüğe girmesiyle birlikte halihazırda uygulanmakta olan "TMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu" standartının yürürlükten kalkacağını duyurmuştur. Yeni standart, başlıca aşağıdaki yeni düzenlemeleri getirmektedir:

- Şirketlerin kar veya zarar tablosundaki tüm gelir ve giderleri; esas faaliyetler, yatırım faaliyetleri, finansman faaliyetleri, durdurulan faaliyetler ve gelir vergisi olmak üzere beş bölüm altında sınıflandırması ve yeni tanımlanan "esas faaliyet karı" ve "finansman ve vergi öncesi kar" ara toplamlarını sunması zorunlu hale getirilmiştir. İşletmenin net dönem kârı değişmeyecektir.
- Yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütlerinin (Yönetim Tanımlı Performans Ölçütleri) finansal tablolarda tek bir dipnotta açıklanması gerekmektedir.

  Finansal tablolarda bilgilerin nasıl gruplanacağına ilişkin rehberlik güçlendirilmiştir.
- Buna ek olarak, dolaylı yöntem kullanılarak faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışlarının sunulması halinde, nakit akış tablosunda "esas faaliyet karı"'nın ara toplamının başlangıç noktası olarak kullanılması zorunlu olacaktır.

TFRS 18 geriye dönük olarak uygulanacak olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. Banka, özellikle Banka'nın kar veya zarar tablosunun ve nakit akış tablosunun yapısı ile yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütlerine ilişkin ilave açıklamalar üzerindeki etkileri başta olmak üzere, yeni standardın finansal tablolar üzerindeki olası etkilerini değerlendirme sürecini sürdürmektedir. Ayrıca, hâlihazırda "diğer" olarak sınıflandırılan kalemler dâhil olmak üzere, finansal tablolarda bilgilerin gruplanma biçimi üzerindeki etkiler de değerlendirilmektedir.

TMS 21 - Yüksek Enflasyonlu Sunum Para Birimine Çevrim (TMS 21'de Değişiklikler)

"TMS 21 Kur Değişiminin Etkileri" standardında tutarlı ve sade bir çeviri yöntemi sunmak ve bazı şirketlerde sürekli artan yabancı para çevrim farkları hesabı tutarlarına ilişkin sorunları gidermek amacıyla, bir şirketin finansal tablolarının yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin para biriminden, yüksek enflasyonlu bir sunum para birimine çevrilmesine ilişkin aşağıdaki hususları netleştiren değişiklikler yapılmıştır:

- geçerli para birimi yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin para birimi olan bir işletme, finansal tablo kalemlerini sunum para birimine çevirirken, finansal tablo kalemlerinin tamamını (karşılaştırmalı tutarlar dahil) en son raporlama dönemine ait kapanış kuru ile çevirecektir; ve
- geçerli para birimi yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin para birimi olan yabancı bir işletmeye ait tüm tutarları (karşılaştırmalı bilgiler hariç) çevirirken en son raporlama dönemine ait kapanış kuru kullanılacak; karşılaştırmalı bilgiler ise genel fiyat endeksi uygulanarak yeniden ifade edilecektir.

Değişiklikler, 1 Ocak 2027 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın temel faaliyet alanı; yatırım bankacılığı ana faaliyet alanı altında kurumsal finansman ve alım-satım faaliyetlerini, bankacılık ana faaliyet alanı altında ise mevduat kabul etme haricindeki ticari bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Banka kendini finansman borçlanması yöntemleri ve özkaynaklarıyla finanse etmiş olup, Banka'nın sahip olduğu fonlar yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemli kredileri kolaylıkla tespit edilebilmektedir. Likidite oranlarının sektör ortalamalarının üzerinde tutulması planlanmış, vadesi gelmiş tüm yükümlülükleri karşılayacak şekilde ayarlanmaya özen gösterilmiştir.

Gerektiğinde, yurtiçi ile yurtdışı bankalardaki limitler, organize piyasalar (Takasbank Para Piyasası, Borsa İstanbul, TCMB vb.), sermaye piyasası araçları dahilinde borçlanma imkânı sağlayabilecektir. Bilanço dışı risk alanları, vadeli döviz işlemleri ve gayrinakdi kredi ve yükümlülüklerinden oluşacaktır.

Banka aktiflerini, finansman borçlanması yöntemleri ve özkaynaklar ile fonlamaktadır. Banka bu kaynaklarını çoğunlukla krediler, para piyasası işlemleri, devlet iç borçlanma senetleri ve özel sektör menkul kıymet yatırımları ile değerlendirmektedir.

Diğer yandan faize duyarlı aktif kalemlerinin faiz yapıları dengeli olarak dağıtılmış olup, faiz hareketlerinin etkisi minimize edilmiştir. Aynı şekilde kur riski yönetiminde döviz pozisyonunun yasal limitler içinde dengede kalması hedeflenmekte olup, olası kur hareketlerinin etkilerine karşı bağışıklık sağlanmıştır. Söz konusu piyasalarda yapılan işlemler, Yönetim Kurulu bilgisi doğrultusunda belirlenen limitler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları göz önüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerinden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu merkez bankası döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD doları kur değeri 48,9303 TL ve Avro kur değeri 55,5567 TL'dir.

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

Banka'nın türev işlemlerinin ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım ve para swabı işlemlerinden oluşmaktadır. Bunun yanında sık olmamakla birlikte faiz swapları, çapraz para swapları, futures işlemleri ile opsiyon işlemlerinin de yapılması planlanmaktadır. Banka, TFRS 9 gereğince türev ürünleri "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ve Yükümlülükler" olarak sınıflandırmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Türev işlemlerden doğan taahhütler sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerlerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıklar veya türev finansal yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemini uygularken, banka finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretleri belirler.

Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür durumlarda söz konusu ücretler, finansal araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Banka, etkin faiz yöntemini uygularken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretleri, işlem maliyetlerini ve diğer prim veya iskontoları finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa eder. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Esas olarak ücret ve komisyon gelirleri/giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer finansal kurum ve kuruluşlara sağlanan fonlarla ilgili olarak ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Gerek belirli bir süre için sunulan hizmetler için olmayan gerekse de etkin faiz oranı yönteminin bir parçası olmayan; sözleşmeler yoluyla sağlanan hizmetler ya da üçüncü şahıslar için fon sağlama gibi varlık alım satımına aracı olunması durumunda alınan ücret ve komisyonlar tahsil edildikleri tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

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

İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar:

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, elden çıkarıldığında kar veya zarara aktarılmayıp geçmiş yıllar kar/zararlarına transfer edilmektedir.

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, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (İç verim oranı) yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler

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

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

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

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

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

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığını değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir. Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 22 Haziran 2016 tarih 29750 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi durumunda, bilançoda net değerleri ile gösterilir.

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihinde şerefiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayri maddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre normal amortisman yöntemi kullanılarak ayırmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar 3-15 yılda itfa edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal veya azalan bakiyeler yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Kasa	%2
Mobilya, Mefruşat ve Diğer Menkuller	%20
Büro Makinaları	%10-25

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın Geri Kazanılabilir Tutar"ı üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri Geri Kazanılabilir Tutar"ı indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

Banka, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içerir.

Banka- kiracı olarak:

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

Kullanım hakkı varlığı:

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

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

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

c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve

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

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

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

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

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır. Ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını temin etmek amacıyla koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte. Ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda, Banka söz konusu koşullu varlığı finansal tablo dipnotlarında göstermektedir.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür. İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir.

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
İskonto Oranı	%5,51	%5,51
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	%100	%100

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmeye başlanmıştır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari vergi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de genel Kurumlar Vergisi oranı %25 olup 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 kurumlar vergisi %30 oranında hesaplanır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'de kurum kazançları için %20 oranında uygulanan Kurumlar Vergisi, 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken, 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran 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 2022 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir.

Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerde yer alan kümülatif matrahlara uygulanmak üzere söz konusu oran %30'a çıkarılmış olup; 1 Ocak 2023 – 31 Aralık 2023 dönemine ait verilecek geçici kurumlar vergisi beyannamesinden başlanacak şekilde gelecek dönemlerde kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanacaktır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimî temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %10 iken 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %15 olarak değiştirilmiştir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

7 Temmuz 2023 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 7343 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile payları Borsa İstanbul'da işlem gören tam mükellef sermaye şirketlerinin iktisap ettikleri kendi paylarına ilişkin olarak dağıtılmış kâr payı sayılan tutarlar üzerinden %0 oranında tevkifat yapılmaktadır. Bu değişiklik 7 Temmuz 2023 tarihinden itibaren iktisap edilen paylar için geçerli olacaktır. Bunlar dışındaki tam mükellef sermaye şirketlerinin 7 Temmuz 2023 tarihinden itibaren iktisap ettikleri kendi paylarına ilişkin olarak dağıtılmış kâr payı sayılan tutarlar üzerinden ise %15 oranında tevkifat yapılacaktır.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci günü akşamına kadar beyan edip öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek Kurumlar Vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak Kurumlar Vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmakta iken; 27 Kasım 2024 tarih ve 32735 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile istisna oranının %50 olarak uygulanacağı belirlenmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari vergi (devamı)

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17'nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmî Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismana tabi iktisadi kıymetlerini Vergi Usul Kanunu Geçici 32'nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Enflasyon muhasebesi şartlarının gerçekleşmesi sebebiyle, 30 Eylül 2023 tarihinden sonra yeniden değerleme yapılmamış, enflasyon değerlemesine geçilmiştir. Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman enflasyon ile değerlenmiş güncel tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

25 Aralık 2025 tarihinde Resmî Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı Kanununla Vergi Usul Kanunu'na eklenen geçici 37. Madde hükmüyle; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın, mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiştir. 2025 yılı enflasyon düzeltmesi şartlarının sağlanmadığı dönem olarak addedilmiş olduğundan bilançoda yer alan amortismana tabi olan iktisadi kıymetleri için Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/ç maddesi uyarınca yeniden değerleme ("Yeniden Değerleme") uygulanabilir hale gelmiştir. Vergi Usul Kanunu uyarınca 30 Eylül 2026 tarihinde enflasyon düzeltmesi uygulanmamış olup, 30 Eylül 2026 tarihli mali tablolarda yer alan amortismana tabi iktisadi kıymetler için Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/ç maddesi uyarınca yeniden değerleme uygulanmış ve yeniden değerlenmiş tutarlar üzerinden amortisman ayrılarak oluşan vergi etkileri cari vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Verginin finansal tablolarda gösterimi

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

Transfer fiyatlandırması düzenlemeleri

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

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

4 Seri No.lu Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de öngörüldüğü üzere, kurumlar vergisi mükelleflerinin ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak, "Transfer fiyatlandırması, kontrol edilen yabancı kurum ve örtülü sermayeye ilişkin form"u doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

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") hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

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

15 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe giren Kurumlar Vergisi oranındaki değişikliğin 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden geçerli dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde dikkate alınacak olmasından dolayı TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları ve borçları %30 vergi oranına göre hesaplanmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33. maddesine göre 30 Eylül 2026 tarihli mali tablolarda enflasyon muhasebesi uygulanmamış olup, amortismana tabi olan iktisadi kıymetleri için Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/ç maddesi uyarınca yeniden değerlenmiş tutarlar üzerinden amortisman ayrılarak oluşan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Bankanın cari dönemde ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal ve ticari bankacılık, hazine işlemleri alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal ve Ticari müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve YP bazında işletme kredileri, türev ürünler, teminat mektupları, döviz alım satımı ve nakit yönetimi hizmetleri bulunmaktadır.

Hazine iş birimi tarafından döviz işlemleri, hazine bonosu ve devlet tahvili işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyetleri bulunmaktadır.

Banka faaliyet bölümleri aşağıda gösterilmiştir.

Risk Sınıfı	**Hazine**	**Kurumsal ve Ticari Bankacılık**	**Diğer (*)**	**Toplam**
Cari Dönem (1 Ocak- 30 Eylül 2026)				
Net faiz geliri/(gideri)	(9)	1.311	(11)	1.291
Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri)	-	1	-	1
Temettü gelirleri	-	-	-	-
Ticari kâr/(zarar)	(25)	-	-	(25)
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	8	8
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	-	85	-	85
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri (-)	-	-	543	543
Vergi öncesi kâr (zarar)	**(34)**	**1.227**	**(546)**	**647**
Vergi karşılığı	-	-	(239)	(239)
Dönem net kârı	**(34)**	**1.227**	**(785)**	**408**
Cari Dönem (1 Ocak- 30 Eylül 2026)				
Bölüm varlıkları	621	6.759	-	**7.380**
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	207	**207**
Toplam varlıklar	**621**	**6.759**	**207**	**7.587**
Bölüm yükümlülükleri	714	2.800	-	**3.514**
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	4.073	**4.073**
Toplam yükümlülükler	**714**	**2.800**	**4.073**	**7.587**

Risk Sınıfı	**Hazine**	**Kurumsal ve Ticari Bankacılık**	**Diğer (*)**	**Toplam**
Önceki Dönem (1 Ocak- 30 Eylül 2025)				
Net faiz geliri/(gideri)	594	-	-	594
Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri)	-	-	-	-
Temettü gelirleri	-	-	-	-
Ticari kâr/(zarar)	-	-	-	-
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	-	44	-	44
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri (-)	-	-	249	249
Vergi öncesi kâr (zarar)	**594**	**(44)**	**(249)**	**301**
Vergi karşılığı	-	-	(93)	(93)
Dönem net kârı	**594**	**(44)**	**(342)**	**208**
Önceki Dönem (1 Ocak- 31 Aralık 2025)				
Bölüm varlıkları	701	2.623	-	3.324
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	191	191
Toplam varlıklar	**701**	**2.623**	**191**	**3.515**
Bölüm yükümlülükleri	-	197	-	197
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	3.318	3.318
Toplam yükümlülükler	**-**	**197**	**3.318**	**3.515**

(*)Bankacılık ana faaliyet kolları dışındaki alanlara ait verileri içermektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXII. İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXIII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

XXIV. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönem konsolide olmayan finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılabilir. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından aşağıdaki karşılaştırmalı bilgiler yeniden sınıflandırılmıştır.

Sınıflandırmalar

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özkaynaklar değişim tablosunda geçmiş dönem kârı/(zararı)'nda sunulan 38 TL tutarındaki olağanüstü yedekler kar yedekleri altına sınıflandırılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Sermayeye esas özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %45,16 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025: %210,10).

	Cari Dönem (30 Eylül 2026)	**Önceki Dönem (31 Aralık 2025)**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.800	2.800
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Yedek Akçeler	385	40
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	1
Kâr	408	345
Net Dönem Kârı	408	345
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.593**	**3.186**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1	1
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1	1
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**2**	**3**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.591**	**3.183**
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)	-	-

İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**	**-**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	**-**	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	**-**	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	**-**	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	**-**	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	**-**	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	**-**	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	**-**	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	**-**	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**3.591**	**3.183**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	**-**	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	**-**	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	79	19
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**79**	**19**
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	**79**	**19**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**3.670**	**3.202**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	**-**	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	**-**	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	**-**	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**-**	**-**
Ortaklık paylarının %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)	3.670	3.202
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	8.126	1.524
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	44,19	208,82

Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	44,19	208,82
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	45,16	210,10
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,50	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) **	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	39,69	202,82
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)	136	51
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	79	19
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 2023 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	-	-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

** Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü Maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu;

Banka, bir firma veya risk grubuna tesis edilebilecek kredi limitlerinin belirlenmesinde, BDDK'nın 13 Mart 2025 tarihli ve 11173 sayılı Kurul Kararı doğrultusunda hareket etmektedir. Ayrıca, Yönetim Kurulu onaylı risk iştah ve limit yapıları tesis edilmiş; bu sayede, yasal sınırlara uyuma ilaveten karşı taraf bazında ve sektörel bazda yoğunlaşmaların önüne geçilmesi hedeflenmiştir.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği;

Tahsis edilmiş kredi limitlerinden firmalar lehine yapılan günlük kredi kullandırım talepleri limit, teminat ve diğer kredi tahsis koşullarına uygunluk yönünden ilgili bölümlerce incelenmekte, inceleme sonucunda herhangi bir aykırılığın bulunmadığının tespiti halinde bankacılık sisteminde limitlerin kullanıma açılması sağlanmaktadır.

Banka'nın dahil olduğu grup ile diğer firma ve gruplar bazında risk yoğunlaşmaları aylık olarak takip edilmekte ve Denetim Komitesine konu ile ilgili tespitler düzenli olarak sunulmaktadır.

Bilanço dışı risk doğuran türev işlemler ise Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiler dahilinde Hazine Bölümünce gerçekleştirilmekte olup, risk yoğunlaşması da anılan bölüm tarafından dikkate alınmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı;

Kredi borçlularının kredi değerliliklerinin yakından takip edilmesi amacıyla gerekli sistemsel ve organizasyonel yapı tesis edilmiş; ayrıca, tahsis edilen kredi limitlerinin azami 12 ay geçerli olabileceği limit revizyon yapısı tasarlanmıştır.

Diğer taraftan, Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik ile 17 Nisan 2025 tarih ve 11199 sayılı Kurul Kararı hükümleri doğrultusunda, kredi tahsis ve revizyon süreçlerinde, firmaların ibraz etmekle yükümlü olduğu derecelendirme notu ve bağımsız denetimden geçmiş finansal verilerin temini konusunda gerekli sistemsel yapı hayata geçirilmiştir.

Banka yüksek kaliteli ve nakde dönüşümü kolay teminat türlerini tercih etmekte ve teminatlar ile kredi vadesi arasındaki uyumu yakından izlemektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurların tanımları;

Banka, mevcut kredilerini, BDDK tarafından yayınlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in "Kredilerin Sınıflandırılması ve Yeniden Yapılandırılması" başlıklı II. Bölümünde yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırır. "Tahsili Gecikmiş Alacaklar" ifadesi, raporlama dönemi sonu itibarıyla tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 30 günden fazla geciken ancak 90 günü geçmeyen ve değer düşüklüğüne uğramamış olan "Yakın İzlemedeki Krediler" olarak adlandırılan krediler için kullanılmasının yanı sıra, "Donuk Alacaklar" olarak adlandırılan vadesi 90 günden fazla gecikmiş veya değer düşüklüğüne uğramış olan krediler için de kullanılmaktadır.

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar;

Karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar üçüncü bölüm VII. bölümünde açıklanmıştır.

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

İlgili dönemde kredi riski azaltım tekniği uygulanmamış olup; ayrıca mahsup işlemi de bulunmamaktadır.

Bankanın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile yönetilip yönetilmediği;

Banka'nın 2026 yılı içerisinde söz konusu kategoriye dahil bir işlemi bulunmamaktadır.

Banka yoğunlaşma riskine dair kontrollere türev ürünleri de dahil etmiş; risk iştah ve limit yapısını Yönetim Kurulu onayı ile hayata geçirmiştir. Erken uyarı seviyelerinin ve risk limitlerinin aşımı halinde, Denetim Komitesi ve Üst Yönetim bilgilendirilmektedir.

Banka'nın önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği;

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla herhangi bir risk azaltım unsuru kullanılmamıştır.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı;

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla tazmin edilen gayrinakdi kredi bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği;

Banka'nın bu kapsamda kredili işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme

2026 yılında aracılık edilen ithalat-ihracat işlemi ve yurt dışı bankalarla yapılan bankacılık işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunup olunmadığı

Banka'nın 2026 yılı içerisinde bu kapsamda ele alınacak bir işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Banka'nın;

a) İlk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla nakdi kredi müşterisi sayısı 100'ün altındadır (31 Aralık 2025: 100'ün altındadır).

b) İlk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredi müşterisi sayısı 100'ün altındadır (31 Aralık 2025: 100'ün altındadır).

c) İlk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı,

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla nakdi ve gayrinakdi kredi müşterisi sayısı 100'ün altındadır (31 Aralık 2025: 100'ün altındadır).

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

Banka 22 Haziran 2016 tarih 29750 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan genel karşılık tutarı 136 TL'dir. (31 Aralık 2025: 51 TL).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat (mümkün olması durumunda coğrafi bölgeler bazında) açıklanır.

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem (30/09/2026)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar*	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
2	Genel Karşılıklar	51	695	(610)	-	136

	Önceki Dönem (31/12/2025)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
2	Genel Karşılıklar	-	51	-	-	51

** Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.*

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla önceki döneme kıyasla risk ağırlıklı varlık hesaplanan tutarlarındaki artışın temel sebebi nakdi ve gayrinakdi büyümesi kaynaklıdır.

Risk sınıfları/ Risk ağırlığı (Cari Dönem)	***%0***	***%10***	***%20***	***%25***	***%35***	***%50***	***%75***	***%100***	***%150***	***250%***	***Diğerleri***	***Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)(*)***
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	169	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**169**
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	591	-	-	350	-	671	-	-	-	**1.612**
Kurumsal alacaklar	-	-	1.140	-	-	2.646	-	3.634	-	-	-	**7.420**
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	**8**
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	197	-	-	-	**197**
Toplam	**169**	**-**	**1.731**	**-**	**8**	**2.996**	**-**	**4.502**	**-**	**-**	**-**	**9.406**

(*)Sermaye yükümlülüğü hesaplamasında kullanılan risk ağırlıklı varlıklara ilişkin ayrılan karşılıklar ve özkaynaktan indirilenler düşüldükten ve KDO ve KRA uygulandıktan sonraki ancak risk ağırlıkları uygulanmadan önceki tutarlardır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (devamı)

Risk sınıfları/ Risk ağırlığı (Önceki Dönem)	***%0***	***%10***	***%20***	***%25***	***%35***	***%50***	***%75***	***%100***	***%150***	***%250***	***Diğerleri***	***Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)(*)***
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	199	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**199**
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	600	-	-	-	-	-	-	-	-	**600**
Kurumsal alacaklar	-	-	1.797	-	-	201	-	885	-	-	-	**2.883**
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	172	-	-	-	**172**
Toplam	**199**	**-**	**2.397**	**-**	**-**	**201**	**-**	**1.057**	**-**	**-**	**-**	**3.854**

(*)Sermaye yükümlülüğü hesaplamasında kullanılan risk ağırlıklı varlıklara ilişkin ayrılan karşılıklar ve özkaynaktan indirilenler düşüldükten ve KDO ve KRA uygulandıktan sonraki ancak risk ağırlıkları uygulanmadan önceki tutarlardır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon, sermaye yükümlülüğüne esas pozisyon büyüklüğü olarak değerlendirilmekte ve sermaye yükümlülüğü hesaplamaları bu tutar üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı'nca kur riskine konu pozisyonların yasal sınır ve belirlenen limitler dahilinde olup olmadığı günlük olarak izlenmekte ve olası aşım durumlarında Denetim Komitesi ve Üst Yönetim bilgilendirilmektedir.

Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Yabancı para risk yönetim politikası

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup yabancı para pozisyonun dengede tutulması esastır.

Gerek ulusal mevzuat gerekse uluslararası uygulamalar ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası söz konusudur ve spekülatif pozisyon taşınmamaktadır.

Maruz kalınan kur riski

Banka'nın, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bilanço içi işlemlerden kaynaklı 162 TL kısa pozisyonu, vadeli işlemlerden kaynaklı 228 TL uzun pozisyonu bulunmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş gününe ait ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Cari Dönem (30/09/2026)	**ABD Doları**	**Avro**
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	**48,9303**	**55,5567**
Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48,9131	55,5103
Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48,9008	55,6307
Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48,7901	55,5878
Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48,7671	55,4945
Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48,7499	55,6521
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**48,5432**	**55,8989**
Bilanço Değerleme Kuru	**48,9303**	**55,5567**

Önceki Dönem (31/12/2025)	**ABD Doları**	**Avro**
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	**42,8457**	**50,2859**
Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	42,8623	50,4532
Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	42,8542	50,4519
Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	42,7656	50,3547
Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	42,7641	50,3896
Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	42,7434	50,4208
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**42,6000**	**49,9015**
Bilanço Değerleme Kuru	**42,8457**	**50,2859**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem- 30/09/2026	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	**-**
Bankalar	-	-	10	**10**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1	-	**1**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	**-**
Krediler	56	-	-	**56**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	**-**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	**-**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	**-**
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	**-**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar	-	3	-	**3**
Toplam Varlıklar	**56**	**4**	**10**	**70**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**
Döviz Tevdiat Hesabı	**-**	**-**	**-**	**-**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	**-**	**-**	**-**	**-**
İhraç Edilen Menkul Değerler	**-**	**-**	**-**	**-**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Yükümlülükler (*)	229	3	-	**232**
Toplam Yükümlülükler	**229**	**3**	**-**	**232**
Net Bilanço Pozisyonu	**(173)**	**1**	**10**	**(162)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**228**	**-**	**-**	**228**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	228	-	-	**228**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	**-**
Gayrinakdi Krediler		172		**172**
Önceki Dönem - 31/12/2025				
Toplam Varlıklar	**-**	**110**	**-**	**110**
Toplam Yükümlülükler	**-**	**2**	**-**	**2**
Net Bilanço Pozisyonu	**-**	**108**	**-**	**108**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**(100)**	**-**	**(100)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(100)	-	(100)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Karşılıklar, diğer yükümlülük USD sütunu altında gösterilmiştir.

Kur Riskine Duyarlılık

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

Döviz Kuru Değişimi		Kar / Zarar Üzerindeki Etkisi		Özkaynak Üzerindeki Etkisi	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Avro	%10 Azalış	(6)	-	17	-
Avro	%10 Artış	6	-	(17)	-
ABD Doları	%10 Azalış	-	1	-	11
ABD Doları	%10 Artış	-	(1)	-	(11)
Diğer YP	%10 Azalış	1	-	(1)	-
Diğer YP	%10 Artış	(1)	-	1	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki değişimler nedeniyle, getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş alım satım hesaplarında izlenen finansal araçlardaki pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Standart metot kapsamında aylık bazda gerçekleştirilen yasal ölçümlerde vade merdiveni yöntemi kullanılmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem- 30/09/2026	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	480	-	-	-	-	10	490
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-	1	-	1
Para Piyasalarından Alacaklar	100	-	-	-	-	-	100
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	30	-	-	30
Verilen Krediler	2.211	765	3.207	576	-	-	6.759
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	207	207
Toplam Varlıklar	**2.791**	**765**	**3.207**	**606**	**1**	**217**	**7.587**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Para Piyasalarına Borçlar	194	80	-	-	-	-	274
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	**-**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	439	-	-	-	439
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	
Diğer Yükümlülükler (**)	1		1.517	1.185	-	4.171	6.874
Toplam Yükümlülükler	**195**	**80**	**1.956**	**1.185**	-	**4.171**	**7.587**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2.596	685	1.251	-	1	-	4.533
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(579)	-	(3.954)	(4.533)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon (***)	-	-	-	-	-	228	228
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon (***)	-	-	-	-	-	(229)	(229)
Toplam Pozisyon	**2.596**	**685**	**1.251**	**(579)**	**1**	**(3.955)**	**(1)**

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
(**) Fonlar, Cari Vergi Borcu, Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler kalemleri diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir. Özkaynak kalemleri ve karşılıklar faizsiz sütunu altında gösterilmiştir.
(***) Nazım hesaplarda bulunan uzun ve kısa pozisyon, para swap işlemlerinden oluşmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (devamı)

Önceki Dönem - 31/12/2025	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar:							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	8	509	-	-	-	100	617
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	1	-	1	-	2
Para Piyasalarından Alacaklar	5	-	-	-	-	-	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	77	-	-	-	77
Verilen Krediler	1.201	797	275	350	-	-	2.623
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	2	5	25	-	159	191
Toplam Varlıklar	**1.214**	**1.308**	**358**	**375**	**1**	**259**	**3.515**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	**-**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Yükümlülükler (**)	106	41	3	31	-	3.334	3.515
Toplam Yükümlülükler	**106**	**41**	**3**	**31**	**-**	**3.334**	**3.515**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.108	1.267	355	344	1	-	3.075
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(3.075)	(3.075)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	104	104
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(100)	(100)
Toplam Pozisyon	**1.108**	**1.267**	**355**	**344**	**1**	**(3.071)**	**4**

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) Fonlar, Cari Vergi Borcu, Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler kalemleri diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir. Özkaynak kalemleri ve karşılıklar faizsiz sütunu altında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem- 30/09/2026	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	37,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,90	-	
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	40,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8,04	-	44,28
Verilen Krediler	8,00	-	-	46,61
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	37,72
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	43,50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Önceki Dönem- 31/12/2025	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	39,74
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,90	-	42,91
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	38,80
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,30	-	39,87
Verilen Krediler	-	-	-	44,14
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler:				-
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Bankanın risk kapasitesi likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlanması likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olma üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler;

Likidite riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması durumunu ifade eder. Likidite riski Banka'nın varlıklarında bulunan pozisyonlarını piyasa yapısı nedeniyle kolayca nakde çevirememesi gibi nedenlerden veya nakit giriş-çıkışlarındaki düzensizlikten kaynaklanabilir.

Banka'nın likidite riski, Likidite Riski Yönetimi Politikası kapsamında yönetilmekte, Banka'nın likidite riskini etkileyecek stratejik kararlar Aktif-Pasif Komitesi tarafından hayata geçirilmektedir. Varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, likidite rasyolarının BDDK tarafından belirlenen yasal sınırlara ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk İştah Çerçevesi'ne uyumu izlenmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla yeterli düzeyde likit varlık muhafaza edilmektedir.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi;

Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını kendi içsel kaynaklarının yanında Takasbank Para Piyasası ve kredi müşterilerinden ve ortaklardan alınan fonlardan karşılanmaktadır. Banka'nın ilerleyen dönemlerde, yurt içi bankalararası organize piyasalar, menkul kıymet ihracı, yurt dışı bankalardan da kısa ve orta vadeli borçlanma sağlaması planlanmaktadır.

Banka, kendi içsel kaynağından oluşan likiditesini çoğunlukla mevduat ve para piyasası işlemleri, hazine borçlanma araçları, krediler ve sabit getirili menkul kıymetler gibi finansal enstrümanlarda değerlendirmektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren bankaların yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para için en az %80, toplam için ise en az %100 olması gerekmektedir. Diğer yandan, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12.12.2016 tarihli ve 7123 sayılı Kararı uyarınca Banka'nın da dahil olduğu kalkınma ve yatırım bankaları için "likidite karşılama oranlarının Kurulca aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanacağı" ve BDDK'ya yapılan raporlamalara devam edileceği ifade edilmiştir. Bu doğrultuda Likidite Karşılama Oranı'na ilişkin Kuruma haftalık bazda raporlama yapılmaya devam edilmekle birlikte ilgili düzenlemede belirtilen asgari sınırlar uygulanmamaktadır.

Kalkınma ve yatırım bankası statüsünde olan Banka, "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında birinci ve ikinci vade dilimleri için YP ve TP+YP likidite yeterlilik oranlarını hesaplayarak Kuruma raporlamaktadır. Her iki vade dilimi için de YP için asgari %80, TP+YP için asgari %100 olan yasal sınırlara ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştah sınırlarına uyum, günlük olarak takip edilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

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

Cari Dönem (30/09/2026)	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			5	4
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**-**	**-**	**-**	**-**
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**912**	**118**	**804**	**48**
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	912	118	804	48
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	**1.985**	**338**	**453**	**34**
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.985	338	453	34
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	10.746	-	537	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	136	-	136	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**1.930**	**82**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	3.909	43	3.219	27
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**3.909**	**43**	**3.219**	**27**
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ VARLIKLAR STOKU			**5**	**4**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**483**	**55**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**1,04**	**7,27**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

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

Önceki Dönem (31/12/2025)	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			58	1
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**-**	**-**	**-**	**-**
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**292**	**1**	**125**	**1**
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	292	1	125	1
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	2	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	557	-	66	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**191**	**1**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	2.084	-	2.063	-
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**-**	**-**	**2.063**	**-**
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ VARLIKLAR STOKU			**58**	**1**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**48**	**1**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**122,47**	**100**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

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

Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi;

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan yabancı para birimi bulunmamaktadır. Türk Lirası kaynaklar ağırlıklı olarak özkaynak, para piyasası işlemleri ve karşılıklar gibi diğer kalemlerden oluşmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Banka aylık olarak ve yılsonları itibarıyla tümel, tikel ve ters stres testi bazında belirlenen senaryolar eşliğinde (BDDK tarafından belirlenen senaryolar da dikkate alınarak) stres testleri uygulamaktadır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Banka olağandışı piyasa koşullarında dahi yükümlülüklerini zamanında yerine getirebilmek, faaliyetlerinin kesintisiz devam etmesini ve itibarının zarar görmesini engellemek amacıyla "Stratejik Likidite Yönetimi Prosedürü" oluşturmuş ve Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe almıştır. İlgili Prosedür kapsamında, değişen piyasa koşullarında alınacak aksiyonlar belirlenmiş ve olası fonlama kaynakları tanımlanmıştır.

Stresli koşulların olası etkilerini ölçümlemek ve Banka'nın bu koşullarla baş etme kabiliyetini pekiştirmek amacıyla tümel ve tikel stres senaryoları tanımlanmıştır.

Cari Dönem - 30/09/2026

Likidite Karşılama Oranı (LKO) (%)	YP		Toplam (TP+YP)	
	Tarih	Oran (%)	Tarih	Oran (%)
En Düşük	31.07.2026	1,23	14.08.2026	0,15
En Yüksek	17.07.2026	15,96	03.07.2026	2,91

Haftalık olarak hesaplanan likidite karşılama oranlarının üç aylık basit aritmetik ortalaması YP için %6,97 ve TP+YP için %1,06 olarak gerçekleşmiştir.

Önceki Dönem - 31/12/2025

Likidite Karşılama Oranı (LKO) (%)	YP		Toplam (TP+YP)	
	Tarih	Oran (%)	Tarih	Oran (%)
En Düşük	28.12.2025	100	28.12.2025	154,18
En Yüksek	26.10.2025	100	26.10.2025	1811,93

Haftalık olarak hesaplanan likidite karşılama oranlarının üç aylık basit aritmetik ortalaması YP için %100 ve TP+YP için %997,91 olarak gerçekleşmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

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

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Banka, söz konusu rasyo hesaplamasını 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca yapmaktadır. Bahsi geçen yönetmelik uyarınca yüksek kaliteli likit varlık olarak dikkate alınan kalemler arasında; ağırlıklı olarak nakit varlıklar ve menkul kıymetler portföyü bulunmaktadır. Likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vadedeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanmaktadır.

Yüksek kaliteli varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları nakit ve nakit benzeri varlıklar, para piyasası işlemleri ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen TL ve YP cinsi devlet iç borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Banka, 8 Ekim 2025 tarihi itibarıyla müşteri kabulüne başlamış olduğundan fon çeşitliliği henüz sınırlı düzeydedir; Banka bu dönemde gerçekleştirdiği 500 TL tutarındaki finansman bonosu ihracı (21 Ağustos 2026 tarihli ihraç) ile kaynak çeşitliliğinin artırmıştır.

30 Eylül 2026 hesap dönemi itibarıyla, kredi müşterilerinden ve Banka ortaklarından sağlanan toplam fonlar 2.664 TL tutarında olup pasif kalemler içindeki payı %35 düzeyindedir (31 Aralık 2025: 146 TL). Bunun yanı sıra, Banka'nın para piyasalarından sağladığı borçlanmalar 274 TL tutarındadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır). Banka'nın ihraç edilen menkul kıymet tutarı 439 TL'dir (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır). Ayrıca Banka, müşterileriyle swap işlemleri gerçekleştirmektedir.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tanımlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla nakit çıkışı veya teminat tamamlama ihtimali bulunan türev işlem bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak kamuya açıklama şablonunda yer alamayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem - 30/09/2026	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	10	480	-	-	-	-	-	490
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-	1	-	-	1
Para Piyasalarından Alacaklar	-	100	-	-	-	-	-	100
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	30	-	-	30
Verilen Krediler	-	2.874	155	3.730	-	-	-	6.759
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	207	207
Toplam Varlıklar	**10**	**3.454**	**155**	**3.730**	**31**	**-**	**207**	**7.587**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	274	-	-	-	-	-	274
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	439	-	-	-	-	439
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	36	1	681	1.984	37	-	4.135	6.874
Toplam Yükümlülükler	**36**	**275**	**1.120**	**1.984**	**37**	**-**	**4.135**	**7.587**
Likidite Açığı	**(26)**	**3.179**	**(965)**	**1.746**	**(6)**	**-**	**(3.928)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	-	228	-	-	-	-	-	228
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	-	(229)	-	-	-	-	-	(229)
Gayrinakdi Krediler	**87**	**-**	**50**	**1.677**	**147**	**-**	**-**	**1.961**
Önceki Dönem – 31/12/2025								
Toplam Aktifler	100	1.918	605	374	358	1	159	3.515
Toplam Pasifler	-	106	41	3	31	-	3.334	3.515
Likidite Açığı	**100**	**1.812**	**564**	**371**	**327**	**1**	**(3.175)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**-**	**4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	104	-	-	-	-	104
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	(100)	-	-	-	-	(100)
Gayrinakdi Krediler	**162**	**-**	**-**	**50**	**-**	**-**	**-**	**212**

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) Fonlar, Cari Vergi Borcu, Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler kalemleri diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir. Özkaynak kalemleri ve karşılıklar faizsiz sütunu altında gösterilmiştir.

(***) Nazım hesaplarda bulunan uzun ve kısa pozisyon, para swap işlemlerinden oluşmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı

Net istikrarlı fonlama oranı (NİFO), mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle 26 Mayıs 2023 tarihli ve 32202 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması 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 toplamı alınarak elde edilmektedir.

Gerekli istikrarlı fon ise, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmekte olup 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 bulunmaktadır.

İlgili yönetmelik kapsamında özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide olmayan NİFO'nun Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz. Ancak Kalkınma ve yatırım bankaları, Kurulca aksi belirleninceye kadar, ilgili yönetmelikte belirlenen asgari oranları tutturmaktan muaftır. Eylül 2026 dönemi itibarıyla aylık olarak hesaplanan toplam(TP+YP) oranlar aşağıda verilmiştir.

Temmuz 2026: %132,22,

Ağustos 2026: %117,19,

Eylül 2026: %111,03 ve üç aylık basit aritmetik ortalama %120,15 olarak gerçekleşmiştir.

Eylül 2026 ve önceki raporlama dönemi net istikrarlı fonlama oranlarının üç aylık basit aritmetik ortalaması mevcut ve gerekli istikrarlı fonlama kalemleri bazında aşağıdaki tabloda verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı)

Cari Dönem (30/09/2026)*		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**	3.584	-	-	-	3.584
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	3.584	-	-	-	3.584
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	**Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu**	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	**Diğer kişilere borçlar**	359	972	1.126	-	756
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	359	972	1.126	-	756
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	**Diğer yükümlülükler**	1.471	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler				-	-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	1.471	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					4.340
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	**Canlı alacaklar**	-	7.140	109	-	2.599
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	-	2.929	109	-	494
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	4.211	-	-	2.105
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	**Diğer varlıklar**	303	27	-	-	330
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	-	-
29	Türev varlıklar		-	-	-	-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		-	-	-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	303	27	-	-	330
32	**Bilanço dışı borçlar**		-	-	14.163	708
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					3.637
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					119,33

*Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranları ve oranı oluşturan kalemlerin üç aylık basit aritmetik ortalamaları alınarak oluşturulmuştur.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı)

Önceki Dönem (31/12/2025)*		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**	**3.202**	**-**	**-**	**-**	**3.202**
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	3.202	-	-	-	3.202
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	**Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	**Diğer kişilere borçlar**	**4**	**324**	**-**	**1**	**165**
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	4	324	-	1	165
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	**Diğer yükümlülükler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12	Türev yükümlülükler				-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**3.367**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					**3**
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	**Canlı alacaklar**	**100**	**2.710**	**114**	**321**	**818**
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	100	2.520			393
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	190	114	321	425
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	**Diğer varlıklar**	**-**	**11**	**-**	**299**	**310**
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia					-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	-	-
29	Türev varlıklar		-	-	-	-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		-	-	-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	11	-	299	310
32	**Bilanço dışı borçlar**		1.500	-	857	43
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					1.174
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					286,82

*Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranları ve oranı oluşturan kalemlerin üç aylık basit aritmetik ortalamaları alınarak oluşturulmuştur.

26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" hükümleri doğrultusunda, gerekli hesaplama ve raporlamalar gerçekleştirilmeye başlanmıştır. İlgili yönetmelik hükümleri gereği, kalkınma ve yatırım bankaları asgari oranları tutturmaktan muaf kılınmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

VII. Kaldıraç Oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, son üç aylık döneme ait ay sonu değerlerinin aritmetik ortalamasıyla hesaplanan kaldıraç oranı %32,12 (31 Aralık 2025: %82,28) dır. Orandaki değişim paydadaki toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmış olup risk tutarındaki artışı ağırlıkla bilanço içinde nakdi krediler ve bilanço dışında teminat mektupları risklerindeki artış oluşturmuştur.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

		Cari Dönem(*) (30/09/2026)	Önceki Dönem(*) (31/12/2025)
	Bilanço İçi Varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	7.580	3.445
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2)	(3)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	7.578	3.442
	Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,09	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	1,09	-
	Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço Dışı İşlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3.351	370
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	(1)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	3.351	369
	Sermaye ve Toplam Risk		
13	Ana sermaye	3.510	3.136
14	Toplam risk tutarı (3. 6. 9. ve 12'nci satırların toplamı)	10.930	3.812
	Kaldıraç Oranı		
15	Kaldıraç oranı (%)	32,12	82,28

(*) Tabloda yer alan tutarlar ilgili döneme ilişkin üç aylık basit aritmetik ortalamaları ifade etmektedir.

VIII. 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 hazırlanmamıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

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

Banka rapora konu hesap döneminde başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmeti vermemiştir.

X. Bankalarca risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar

1. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar

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

1.1 Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Risk yönetimi faaliyetleri; Banka'nın maruz kaldığı risklerin bütüncül bir şekilde, zamanında ve kapsamlı şekilde tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlanması süreçlerinden oluşmaktadır. Risk yönetimi faaliyetleri, ilgili iç ve dış mevzuat hükümlerine uygun olarak tanımlanmış ve uygulamaya alınmıştır.

Risk limitlerinin önerilmesi, değerlendirilmesi, onaylanması, Banka genelinde duyurulması, izlenmesi ve denetlenmesine ilişkin usul ve esaslar Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

Banka'nın risk profilinin, belirlenen limitler dahilinde kalmasının sağlanması ve gerçekleşen değerlerin Üst Yönetim tarafından izlenmesi Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Risk Yönetimi Başkanlığı'nca limit kullanımları düzenli biçimde takip edilmekte, olası limit aşımları halinde gerekli önlemlerin alınması amacıyla Üst Düzey Yönetim ivedilikle bilgilendirilmektedir.

Risk iştahı yapısı kapsamında, limit aşım istisnaları tanımlanmakta ve bu istisnaların tabi olacağı kurallar yazılı olarak belirlenmektedir. Erken uyarı limitleri ile bu limitlerin aşılması durumlarında uygulanacak yöntemler, Risk Yönetimi Başkanlığı'nın önerisi ve Yönetim Kurulu'nun onayı ile belirlenmektedir.

Risk limitleri, piyasa ve faaliyet koşullarındaki gelişmeler doğrultusunda düzenli olarak gözden geçirilmekte ve Banka stratejisinde meydana gelen değişiklikler çerçevesinde güncellenmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)

1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Birinci Yapısal Blok kapsamındaki risk ağırlıklı tutarlar ve sermaye yükümlülüğü aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Kredi riskine ilişkin risk ağırlıklı varlık tutarındaki artışın temel sebebi Bankanın nakdi ve gayrinakdi kredi alacaklarındaki artış ile kuruluş tarihi itibariyle operasyonel risk 2026 yılında hesaplanmış olmasından kaynaklanmaktadır.

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 30/09/2026	**Önceki Dönem 31/12/2025**	**Cari Dönem 30/09/2026**
1	**Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)**	**6.348**	**1.518**	**508**
2	Standart yaklaşım	6.348	1.518	508
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı Taraf Kredi Riski**	**2**	**-**	**-**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2	-	-
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**	**66**	**6**	**5**
17	Standart yaklaşım	66	6	**5**
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel Risk**	**1.710**	**-**	**137**
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.710	**-**	**137**
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)**	**8.126**	**1.524**	**650**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)

1.3 Karşı Taraf Kredi Riskine (KKR) İlişkin Açıklamalar

Repo ve Türev İşlemler gibi işlemin her iki tarafına da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve ilgili ekleri çerçevesinde hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Banka, maruz kaldığı karşı taraf kredi riski yönetimine ilişkin içsel politikalarını belirlemiştir. Banka, karşı taraf kredi riskini risk iştahı çerçevesinde belirlemiş olduğu limitler dahilinde yönetmektedir. Bankanın karşı taraf kredi riskleri, ağırlıkla repo ve türev (para swabı) işlemleri kaynaklı karşı taraflardan alacaklarla ilgilidir. Karşı taraf kredi riskine konu teminatlar kapsamlı finansal teminat yöntemine göre hesaplamalara konu edilmektedir.

1.3.1 Karşı Taraf Kredi Riski (KKR) Ölçüm Yöntemlerine Göre değerlendirilmesi

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla karşı taraf kredi riski yapılan para swaplarından kaynaklı olarak standart metot kapsamında hesaplanmış olup aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem (30/09/2026)	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Risk Tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	2		1.4	2	2
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			2	2

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)

2. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

2.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

2.1.1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Kredi limitleri, yasal sınırlara ve risk iştah sınırlarına uyumlu olmak koşuluyla, Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir. Gerekli hallerde ve her hâlükârda asgari yılda bir kez kredi limitleri gözden geçirilerek güncellenmektedir.

Banka, ilgili mevzuat ve Kredi Riski Yönetim Politikaları uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Ayrıca, Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik kapsamında belirlenen ve bankacılık sektöründeki toplam riski Kurul tarafından belirlenen tutarı aşan müşterilerden derecelendirme notu, bağımsız denetim raporu ve ilgili diğer evrak setlerinin alınıp alınmadığı kontrol edilmekte; tahsis süreci bu gereksinimlerin karşılanması halinde hayata geçirilmektedir.

Banka, ilgili yasal düzenlemeler paralelinde her bir borçlu ve/veya risk grubu bazında ana sermayeye orantılı bir limit yapısı ve limit yapısı ile uyumlu risk iştah çerçevesi tasarlamıştır.

Banka, kredi riskinin azaltımı amacıyla alınan teminatların değerlemesini, kredi kullandırım aşamasında ve sonrasında asgari yılda bir kez gerçekleştirmektedir.

Kredilendirme süreçlerinin operasyonel tüm alt adımları Kredi Analiz ve Tahsis Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte; İç Denetim Başkanlığı ile İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından, kredi süreçlerinin yürürlükteki mevzuata, Banka'nın kredi politikalarına ve uygulama prosedürlerine uygun biçimde yürütülüp yürütülmediği düzenli olarak denetlenmektedir. Bu çalışmalarla, kredilerin Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ilke ve esaslar çerçevesinde değerlendirildiği teyit edilmektedir.

Banka, kredi riskinin etkin yönetimi amacıyla içsel limitler ile erken uyarı göstergeleri oluşturmuş olup; bu göstergelere ilişkin kontroller Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından aylık bazda yürütülmekte ve elde edilen sonuçlar Yönetim Kurulu ile Denetim Komitesi'ne düzenli olarak raporlanmaktadır.

2.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

İlgili dönemdeki kredi işlemlerinin tamamı 1. grupta izlenen kredilerden oluşmaktadır.

2.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

İlgili dönemde temerrüde düşmüş alacak ve borçlanma aracı bulunmamaktadır.

2.2. Kredi riski azaltımı

2.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

İlgili dönemde kredi riski azaltım tekniği uygulanmamıştır.

2.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri

Halihazırda uygulanmakta olan kredi riski azaltım tekniği bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)

2.3. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

2.3.1. Kullanılan Derecelendirme Notlarıyla İlgili Nitel Açıklamalar

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Şubat 2026 tarih ve 8875 sayılı Kurul Kararı ile JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. belirli varlık kategorilerinde yetkili KDK olarak tayin edilmiş olup; anılan Kurul Kararı doğrultusunda sermaye yeterliliği hesaplamalarında JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmaktadır.

JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından verilen derecelendirme notları, "Kurumsal Alacaklar" ile "Teminatlı Menkul Kıymetler" varlık sınıflarında kullanılmaktadır.

2.3.2. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Bulunmamaktadır.

3. Piyasa Riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Banka, piyasa riskini; genel piyasa riski, kur riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski ve alım satım hesaplarındaki karşı taraf kredi riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlamaktadır. Finansal risk yönetimi çerçevesinde, döviz pozisyonu dengesi, faiz oranı ve likidite riski düzeyleri yakından takip edilmektedir.

Piyasa riskine esas tutarın yasal ölçümü, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri doğrultusunda Standart Metot kullanılarak aylık dönemler itibarıyla gerçekleştirilmekte ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Piyasa riskine esas tutar, haftalık bazda da ölçümlenerek Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında üst yönetime sunulmaktadır.

Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından hazırlanan piyasa riski raporları aylık periyotlarla Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na sunulmakta olup, söz konusu raporlar aracılığıyla Banka'nın piyasa riski pozisyonu, limit kullanımları ve risk gelişimleri yakından izlenmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin sürekliliğini sağlamak amacıyla gerekli tedbirleri almakta ve piyasa riskinin gelişimini düzenli olarak izlemektedir.

Banka, piyasa riskinin etkin yönetimi amacıyla içsel limitler ile erken uyarı göstergeleri oluşturmuş olup; bu göstergelere ilişkin kontroller Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından günlük, haftalık ve/veya aylık bazda yürütülmekte ve elde edilen sonuçlar Yönetim Kurulu ile Denetim Komitesi'ne düzenli olarak raporlanmaktadır.

a) Standart yaklaşıma göre piyasa risk

Piyasa riskine esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Uyarınca Yönetmelikteki "Standart yaklaşım" kullanılarak hesaplanmıştır.

		Risk Ağırlıklı Tutarlar	
		Cari Dönem (Eylül 2026)	Önceki Dönem (Aralık 2025)
	Dolaysız (Peşin) Ürünler	**5**	**6**
1	Faiz Oranı Riski (Genel ve Spesifik)	-	6
2	Hisse Senedi Riski (Genel ve Spesifik)	-	-
3	Kur Riski	5	-
4	Emtia Riski	-	-
	Opsiyonlar	**-**	**-**
5	Basitleştirilmiş Yaklaşım	-	-
6	Delta-plus Metodu	-	-
7	Senaryo Yaklaşımı	-	-
8	**Menkul Kıymetleştirme**	**-**	**-**
9	**Toplam**	**5**	**6**

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	-	-	**-**

T.C. Merkez Bankası Hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2013/15 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %0 ile %40 arasında (31 Aralık 2025: %0 ile %40 arasında) değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak % 0 ile % 32 arasında (31 Aralık 2025: %5 ile %32 arasında) değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	**-**	**-**	**-**	**-**
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	-	-	**-**	**-**
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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

ç. Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi	480	10	517	100
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**480**	**10**	**517**	**100**

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	**-**	**-**	**-**	**-**
ABD, Kanada	**-**	**-**	**-**	**-**
OECD Ülkeleri	**-**	**-**	**-**	**-**
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	**-**	**-**	**-**	**-**
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	28	-	1	**-**
Toplam	**28**	**-**	**1**	**-**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**30**	**77**
Borsada İşlem Gören	30	77
Borsada İşlem Görmeyen	**-**	**-**
Hisse Senetleri	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	**-**	**-**
Borsada İşlem Görmeyen	**-**	**-**
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**30**	**77**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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

f. Kredilere ilişkin açıklamalar

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	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**

Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**6.759**	**-**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.939	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	4.820	-	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**6.759**	**-**	-	-

Önceki Dönem

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**2.623**	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.998	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	625	-	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	-	-	-
Diğer Alacaklar	**-**	-	-	-
Toplam	**2.623**	-	-	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	136	-
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-

Banka'nın cari dönemde, sözleşme koşullarında değişiklik yapılan veya ödeme planı uzatılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki herhangi bir kredisi bulunmamaktadır.

İlgili olduğu banka türü esas alınarak ve aşağıdaki tablolar kullanılarak; vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	6.183	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	576	-	-

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

Banka'nın cari dönemde tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem (30/09/2026)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**205**	**517**	**722**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	205	517	722
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Kredi Müşterilerinin Fonları Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Kredi Müşterilerinin Fonları Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**205**	**517**	**722**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem (31/12/2025)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**220**	**333**	**553**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	220	333	553
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Kredi Müşterilerinin Fonları Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Kredi Müşterilerinin Fonları Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**220**	**333**	**553**

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	**-**	**-**
Özel	6.759	2.623
Toplam	**6.759**	**2.623**

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	6.759	2.623
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**6.759**	**2.623**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Banka'nın cari dönemde donuk alacağı bulunmamaktadır.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde donuk alacağı bulunmamaktadır.

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde yabancı para donuk alacağı bulunmamaktadır.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

Banka'nın cari dönemde donuk alacağı bulunmamaktadır.

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve mevcut teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, kanuni takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı hallerde belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senedi ile repo işlemlerine konu olan veya teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen yatırımı bulunmamaktadır.

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

k. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 8 TL (31 Aralık 2025: 17 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleşmesi sonucunda ulaşılmıştır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kâr/zarar hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesaplanan 17 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 9 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır (31 Aralık 2025: 18 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 1 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu.)

Ertelenmiş Vergi Varlıkları	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Kıdem ve İzin Tazminatı Karşılığı	1	2
Maddi Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	1	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları		-
Menkul Kıymet Değerleme Farkları	-	-
Kredi Karşılıkları	-	15
Türev İşlemler	-	-
TFRS 16 Değerleme Farkı	1	1
Personel Prim Karşılığı	10	-
Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar	3	-
Faiz Farkları Düzeltmeleri	1	-
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**17**	**18**
Ertelenmiş Vergi Yükümlülükleri		
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	**-**	1
Menkul Kıymet Değerleme Farkları	**-**	-
Peşin Ödenen Komisyonlar	1	-
Faiz Reeskont Farkları	8	-
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**9**	**1**
Ertelenmiş Vergi Varlığı, Net	**8**	**17**

	Cari Dönem (30.09.2026)	**Önceki Dönem (30.09.2025)**
1 Ocak İtibarıyla	17	-
Ertelenmiş Vergi Gideri/(Geliri)	(9)	12
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-	-
Diğer	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı, Net	**8**	**12**

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

Banka'nın cari dönemde satış amaçlı elinde tuttuğu ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

ö. Diğer aktiflere ilişkin açıklamalar

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 62 TL'dir (31 Aralık 2025: 20 TL).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduat/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka 'Yatırım Bankası' statüsünde kurulduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir. Banka'nın mevduatı bulunmamaktadır.

Fonların detaylı açıklaması

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Fonlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Kredi Müşterilerinin Fonları **(*)**	5	-	142	-
Diğer **(**)**	2.659	-	4	-
Toplam	**2.664**	**-**	**146**	**-**

(*) Banka'nın nakdi ya da gayrinakdi kredi kullandırdığı gerçek ve tüzel kişilerden topladığı fonlar kredi müşterilerinin fonları olarak adlandırılmaktadır.
(**) Banka'nın doğrudan ortaklarından topladığı fonlar diğer fonlar olarak adlandırılmaktadır.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	1	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1**	**-**	**-**	**-**

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Alınan kredilere ilişkin bilgiler aşağıdadır

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka. Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**274**	**-**	**-**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	274	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	**-**	**-**	**-**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**274**	**-**	**-**	**-**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Finansman Bonosu	439	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	**439**	**-**	**-**	**-**

	1 Ocak - 30 Eylül 2026	1 Ocak - 30 Eylül 2025
Dönem Başı	-	-
Dönem İçindeki İhraçlar	500	-
Dönem İçindeki İtfalar ve Geri Alımlar (-)	80	-
Faiz ve Kur Farklarına İlişkin Tahakkuklar	19	-
Toplam	**439**	**-**

ç. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla diğer yükümlülükler 261 TL'dir (31 Aralık 2025: 16 TL).

d. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	24	6	17	4
1-4 Yıl Arası	61	37	51	25
4 Yıldan Fazla	-	-	6	6
Toplam	**85**	**43**	**74**	**35**

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka, BDDK'dan alınan 29 Mayıs 2025 tarihli izne istinaden, karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, Karşılıklar Yönetmeliğinin 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**136**	**51**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	101	39
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	25	2
Diğer	10	10

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları

Banka'nın cari dönemde dövize endeksli kredisi ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları bulunmamaktadır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Cari dönemde tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık ile muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar(devamı)

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Çalışan hakları karşılığı

Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1	-
İzin Tazminatı Karşılığı	2	4
Prim Karşılığı	32	-
Toplam	**35**	**4**

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi 107 TL'dir. (31 Aralık 2025: 65 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

Ödenecek Vergilere ilişkin bilgiler:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	107	65
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	20	3
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1	1
Diğer	8	5
Toplam	**136**	**74**

Primlere ilişkin bilgiler

Primlere ilişkin bilgiler:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2	1
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3	1
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	1
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası–İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**5**	**3**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar(devamı)

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Beşinci bölüm I. n. dipnotta açıklanmıştır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

h. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.800	2.800
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Esas Sermaye Sistemi	2.800	-

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar(devamı)

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden veya yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri olmamıştır.

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Bulunmamaktadır.

Kar yedeklerine ilişkin açıklamalar

Banka 31 Mart 2026 tarihinde 2025 hesap yılına ait Olağan Genel Kurulu'nu gerçekleştirmiştir. Genel Kurul'da, net 345 TL tutarındaki geçmiş yıl karından 17 TL yasal yedek ayrılmasından sonra kalan 328 TL tutarının olağanüstü yedeklere aktarılmasına ve 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 32. maddesi ile Mükerrer 298-ç maddesine istinaden yeniden değerleme uygulaması kapsamında ortaya çıkan değer artış fonu karşılığında, 31 Aralık 2025 tarihli özkaynak hesapları altında izlenen olağanüstü yedeklerden, 4 TL'nin özel fon hesabına aktarılarak özel yedek ayrılmasına karar verilmiştir.

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

i. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

Banka'nın sermayesinde azınlık payı bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın cari dönemde gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	1.961	212
Banka Aval ve Kabul Kredileri	-	-
Akreditifler	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-
Toplam	**1.961**	**212**

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	1	-
Kesin Teminat Mektupları	428	212
Avans Teminat Mektupları	147	-
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	20	-
Nakdi Kredilerin Teminatı İçin Verilen Garantiler	1.365	-
Aval ve Kabuller	-	-
Toplam	**1.961**	**212**

Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayri Nakdi Krediler	**1.365**	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.365	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayri Nakdi Krediler	596	212
Toplam	**1.961**	**212**

I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**1.789**	**172**	-	-
Teminat Mektupları	1.789	172	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**212**	**-**	-	-
Teminat Mektupları	212	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Türev (para swap) işlemi yapılmış olup, 1 TL değerleme olumsuz farkı Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılarak muhasebeleştirilmiştir.

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

Banka'nın cari dönemde kredi türevi ve bu türevlerden dolayı maruz kalınan riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde başkalarının nam ve hesabına verilen hizmeti bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar

a. Faiz Gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler*	**1.631**	**1**	**-**	**-**
Kısa Vadeli Kredilerden	1.440	1	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	191	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**1.631**	**1**	**-**	**-**

* Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	69	-	592	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**69**	**-**	**592**	-

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	22	-	2	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**22**	**-**	**2**	**-**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

b. Faiz Giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**1**	-	-	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**1**	-	-	-

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025 : Bulunmamaktadır).

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	22	-	-	-

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Bankanın mevduatı ve buna ilişkin ödemiş olduğu faizi bulunmamaktadır.

Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Takasbank Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	93	-	-	-
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	1	-	-	-

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

ç. Ticari kâr / zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**39**	**-**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	3	-
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	36	-
Zarar (-)	**(64)**	**-**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	(29)	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(35)	-
Ticari Kâr / (Zarar) (Net)	**(25)**	**-**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme ve karşılık hesabı	2	-
Haberleşme gelirleri	-	-
Olağanüstü gelirler(*)	1	-
Alınan kâr payları	-	-
Diğer(**)	5	-
Toplam	**8**	**-**

(*) Maddi Duran Varlıklar satış karlarını içermektedir.

(**) TFRS 16 Kira Sözleşme feshi kapsamında yapılan düzeltme geliridir.

e. Bankalarca ayrılan karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar	-	-
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar	-	-
Genel Karşılıklar	85	44
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V.	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**85**	**44**

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	37	14
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	**109**	**66**
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	-	7
Bakım ve Onarım Giderleri	-	-
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Bilgisayar - Yazılım Kullanım Giderleri	51	35
Resmî Kurumlara Ödenen Giriş Ücret ve Aidat Giderleri	28	11
Haberleşme Giderleri	10	2
Diğer Giderler (*)	20	11
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (**)	25	21
Toplam	**171**	**101**

(*) Diğer giderler Taşıt Aracı Giderleri 4 TL, Sigorta Giderleri 1 TL, Temsil Ağırlama 8 TL, Temizlik Giderleri 1 TL, Ofis Mutfak Giderleri 1 TL ve Diğer Giderler 5 TL'den oluşmaktadır. (30 Eylül 2025 Taşıt Aracı Giderleri 5, Sigorta Giderleri 1 TL, Temsil ve Ağırlama Giderleri 3 TL, Küçük Demirbaş Giderleri 1 TL ve Diğer Giderler 1 TL'dir.)

(**) Diğer kalemi; Vergi, Resim ve Harçlar Ücretlerinden 14 TL ve Denetim Giderlerinden 11 TL oluşmaktadır (30 Eylül 2025 Vergi Ücretlerinden 15 TL, Denetim ve Müşavirlik Giderleri 5 TL ve İzin Karşılıkları 1 TL'den oluşmaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz gelirleri	1.740	594
Faiz giderleri (-)	449	-
Net ücret ve komisyon gelirleri	1	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	85	44
Personel giderleri	372	148
Temettü geliri	-	-
Ticari kâr/zarar (Net) (+/-)	(25)	-
Diğer faaliyet gelirleri	8	-
Diğer faaliyet giderleri (-)	171	101
Vergi öncesi kâr/ zarar	**647**	**301**

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet kârından yürürlükte bulunan 213 sayılı Vergi Usul Kanunu ("VUK") ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak 230 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır (1 Ocak – 30 Eylül 2025: 105 TL). Ertelenmiş vergi gideri net tutarı 9 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2025 ertelenmiş vergi geliri net tutarı: 12 TL).

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir/gideri

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	(25)	(1)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	16	13
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	**(9)**	**12**

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama

Banka 647 TL (1 Ocak- 30 Eylül 2025: 301 TL) olan vergi öncesi kârından 230 TL (1 Ocak- 30 Eylül 2025: 105 TL) cari vergi karşılığı ayırmıştır. Ertelenmiş vergi gideri net tutarı ise 9 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2025 ertelenmiş vergi geliri net tutarı: 12 TL) olmuştur. Net dönem kârı 408 TL'dir (1 Ocak- 30 Eylül 2025: 208 TL).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

ı. Net dönem kâr/zararına ilişkin

Banka olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği net dönem kârı 408 TL'dir (30 Eylül 2025: 208 TL).

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

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

Azınlık paylarına ait kâr/zarar

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

V. Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın cari dönem ve önceki döneminde finansal tablolarında Özkaynaklar, Ödenmiş Sermaye, Yasal Yedek Akçeler, Olağanüstü Yedek Akçeler, Diğer Kar Yedekleri ve Dönemin Net Karından oluşmaktadır.

Yukarıda sayılanlar haricinde Özkaynaklar içinde veya sermayeye ilave edilen herhangi bir kalem bulunmamaktadır.

Banka'nın cari dönemde vergi öncesi karı 647 TL'dir. Bankanın net dönem karı, 230 TL cari vergi karşılığı ve 9 TL ertelenmiş vergi giderinden sonra, 408 TL olmuştur.

Banka 345 TL olan önceki dönem karını 2026 yılı içerisinde Yasal Yedekler, Olağanüstü ve Diğer Kar Yedekleri hesaplarına aktarmıştır.

VI. 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 hazırlanmamıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

Bankanın Dahil Olduğu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Risk Grubu	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	16
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

Banka'nın, dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Banka'nın diğer fonlar içerisinde sınıflandırdığı 2.659 TL tutarında risk grubu fon bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 4 TL). Banka'nın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin faiz gideri 305 TL'dir (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

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

30 Eylül 2026	Risk Grubu	Toplam	% Payı
Gayrinakdi Krediler	16	1.961	% 00,81
Fonlar	2.659	2.664	% 99,81

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın üst düzey yöneticilerine ödediği toplam ücret ve benzeri faydalara ilişkin açıklamalar

Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağladığı toplam ücret ve benzeri faydalar 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde 178 TL'dir (30 Eylül 2025: 75 TL).

VIII. Banka'nın yurt içi yurt dışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın sadece genel müdürlük merkezi vardır. Banka faaliyetlerini bu merkezde sürdürmektedir. Bankanın yurt dışı şube ve temsilciliği bulunmamaktadır.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi Şube	1	57			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı Temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı Şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

IX. Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Banka'nın derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2026 tarihli derecelendirme raporu ile JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından yatırım yapılabilir seviyedeki Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Derecelendirme notu 'A- (tr)' seviyesinde olup, kredi kalitesi "Yüksek" seviyesindedir.

JCR Eurasia Rating	Haziran 2026
Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	A- (tr) / (Durağan)
Kısa Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	J2 (tr) / (Durağan)
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu	BB / (Durağan)
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu	BB / (Durağan)

ALTINCI BÖLÜM

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2026 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve sınırlı denetim raporu bu raporun konsolide olmayan finansal tablolarının önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan başka bir açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

III. Raporlama tarihinden sonraki olaylar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Para politikasında yurt içinde ivmenin genişleyici yöne döndüğü bir çeyreği geride bıraktık. Faiz indirim trendinin 4. çeyrekte de sürmesi baz senaryomuz konumunda. Uluslararası piyasalarda ise jeopolitik gerilim ve küresel ticarette yaşanan aksamalar devam etmektedir; bu çeyrekte sonuçlanacak ABD politik seçimleri ile küresel ekonomide daha rahatlayan bir seyir ile seneyi kapatabiliriz.

2026 yılında bugüne kadar açıklanan ekonomik veriler ülkemiz açısından toparlanma sinyalleri göstermekle birlikte, finans sektörümüzde yaşanan çalkantılı günler sebebiyle Bankamız olarak temkinli büyüme politikamız sürdürmeyi amaçlıyoruz. Geçtiğimiz çeyreği %2,3 oranında büyüme ile tamamlayan Türkiye ekonomisinin, dördüncü çeyrekte büyüme hızını koruması beklenmektedir.

Bankamız, üçüncü çeyrekte kaynaklarını kullandığı alanları çeşitlendirmiş ve büyük müşterilerinin portföydeki ağırlığını aşağı yönlü dengeleyici politikalara gitmiştir. Önümüzdeki çeyrekte de çeşitliliğimizi artırmak amacıyla farklı sektörlerden firmalarla ön görüşmeler yapmaktayız.

Bankamızın; sağlam sermaye yapısı, zamanı etkin kullanmayı esas alan yönetim anlayışı sayesinde faaliyetlerini sürdürülebilir bir şekilde ilerletmesi hedeflenmektedir. Bankamızın, reel ekonomiye katkı sağlayan ve paydaşları için güvenilir bir çözüm ortağı olma konumunu koruyarak ilerleyeceğine inanıyoruz.

Bankamıza ve vizyonumuza güvenen tüm paydaşlarımıza, değerli iş ortaklarımıza ve çalışanlarımıza içten teşekkürlerimi sunar; birlikte daha güçlü bir geleceğe yürüyeceğimize olan inancımı yinelemek isterim.

Dr. Hüseyin AYTEMİZ

Yönetim Kurulu Başkanı

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

2026 yılı üçüncü çeyreği, temkinli bir büyüme politikasını benimseyen Aytemiz Yatırım Bankası açısından, hem kendini sektöre tanıttığı hem de çalkantılı bir süreç içerisindeki finans sektöründe kendini risklerden koruyabildiği bir çeyrek olmuştur. Bankamız, Ağustos ayında daha önce SPK izinlerini aldığı 500 milyon Türk Lirası borçlanma aracı ihracını başarıyla tamamlamıştır. Talep toplama sürecinde ihraççısı olduğumuz menkul kıymetlere, çalıştığımız aracı kurum ile kararlaştırılan ihraç miktarının 2 katından fazla talep gelmiştir.

Bu çeyrekte de vizyonumuz ve önceliklerimizden ödün vermeyerek reel sektör müşteri portföyümüzü genişletmeyi ve çeşitlendirmeyi sürdürdük. Reel sektör kredilerimizin toplam kredilerimiz içindeki oranını 3. çeyrekte yüzde %75'e yükselttik. 2026 yılına %25 reel sektör ağırlığı ile başladığımız da hesaba katıldığında, 3 çeyrekte 3 kat artan reel sektör fonlama oranımız ile ülkemiz ekonomisine elimizden gelen desteği vermeye çalışıyoruz.

Geride bıraktığımız çeyrek, doğru portföy yönetiminin öneminin ortaya çıktığı bir dönem olmuştur. Bu doğrultuda karşı taraf kurumlarımızı ihtiyatlı ve uzun araştırmalar sonucunda seçmekteyiz. Kendi müşteri portföyümüz faaliyetlerini iyi tanımak birinci önceliğimizdir.

Son olarak, 2026 yılını azim ve kararlılıkla sürdüren değerli çalışanlarımıza ve yönetim ekibimize; bize güvenlerini sürdüren hissedarlarımıza ve iş ortaklarımıza en içten teşekkürlerimi sunuyorum.

Aynur EKE

Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Özet Finansal Büyüklükler

Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL)		
	Konsolide Olmayan Mali Tablolar	
	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Toplam Aktifler	7.587	3.515
Krediler	6.759	2.623
Finansal Kiralama Alacakları	-	-
Nakit Değerler ve TCMB	-	-
Bankalar	490	617
Para Piyasalarından Alacaklar	100	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	30	77
Fonlar	2.664	146
Özkaynaklar	3.593	3.186
	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
Net Kar	408	208