

Odea Bank Anonim Şirketi

31 Mart 2026 Hesap D6nemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ile
Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Odea Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Odea Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Odea Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi ve 31 Mart 2025 tarihinde sora eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal bilgilerinin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 17 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 9 Mayıs 2025 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklümlüklere İlişkin Rapor

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

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

Yaman Polat, SMMM

Sorumlu Denetçi

8 Mayıs 2026
İstanbul, Türkiye

**ODEA BANK A.Ş.'NİN 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Esentepe Mahallesi Büyükdere Cad. Levent 199 Apt. No: 199/119
ŞİŞLİ/İSTANBUL

Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : +90 (212) 304 84 44, +90 (212) 304 84 45

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : <http://www.odeabank.com.tr>

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : <https://www.odeabank.com.tr/tr-TR/bize-ulasin/Sayfalar/iletisim-formu.aspx>

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

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

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

Marcos Alonso DE QUADROS	Mert ÖNCÜ	Mehmet Gökmen UÇAR	Öcal PERÇİN
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Genel Müdür Vekili ve Finans, Finansal Kontrol ve Strateji'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama'dan Sorumlu Direktör
Oya AYDINLIK	Mohamed M KAISSI	Hamad Saeed Ali Saeed ALSHEHHI	
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	

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

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

	<u>SAYFA</u>
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Finansal durum tablosu	4
II. Nazım hesaplar tablosu	6
III. Kar veya zarar tablosu	7
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V. Özkaynak değişim tablosu	9
VI. Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III. Ortaklık yatırımlarına ilişkin açıklamalar	14
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	21
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	24
X. Satış ve geri alış anlaşmalarını ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	25
XII. Serefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	27
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	27
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	30
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	30
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXIII. Sınıflandırmalara ilişkin açıklamalar	30
XXIV. İlişkili Taraflar	31
XXV. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	31
XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	32
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar	36
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	41
V. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstirarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar	41
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	48
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	49
VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	50

BESİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	74
VI. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	75
VII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	75
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	75

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	76
--	----

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

ADQ Grubu

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları
ADQ Financial Services LLC	9.292.325	%96,000
H.H. Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	387.619	%4,000
Flash Investment Holding 1 RSC Ltd	1(*)	%0,000
Flash Investment Holding 2 RSC Ltd	1(*)	%0,000
Flash Investment Holding 3 RSC Ltd	1(*)	%0,000
Flash Investment Holding 4 RSC Ltd	1(*)	%0,000
	9.679.944	%100,00

(*) Tam TL

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisseleri içerisinde payı bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ADQ Financial Services LLC	9.292.325	%96,000	9.292.325	-

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla yurt içinde 35 şubesi ve 1.281 çalışanı ile ticari ve bireysel bankacılık alanında, Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 35 şube, 1.211 çalışan).

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		22.383.917	38.128.784	60.512.701	13.767.464	32.553.988	46.321.452
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		8.003.039	24.445.876	32.448.915	4.880.192	20.535.503	25.415.695
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-1	5.300.645	15.660.750	20.961.395	4.279.851	14.045.166	18.325.017
1.1.2 Bankalar	I-3	2.704.367	8.789.360	11.493.727	601.914	6.494.056	7.095.970
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.973	4.234	6.207	1.573	3.719	5.292
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-2	5.139.549	968.536	6.108.085	3.881.556	338.198	4.219.754
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		576.772	874.173	1.450.945	118.238	233.825	352.063
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	85.360	85.360	-	95.643	95.643
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		4.562.777	9.003	4.571.780	3.763.318	8.730	3.772.048
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-4	8.767.381	10.885.669	19.653.050	4.951.728	10.477.067	15.428.795
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		8.718.250	10.882.886	19.601.136	4.921.931	10.474.331	15.396.262
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		29.797	2.783	32.580	29.797	2.736	32.533
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		19.334	-	19.334	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	I-2	473.948	1.828.703	2.302.651	53.988	1.203.220	1.257.208
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		473.948	1.828.703	2.302.651	53.988	1.203.220	1.257.208
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	I-11	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		41.242.339	30.241.514	71.483.853	39.405.376	27.587.889	66.993.265
2.1 Krediler	I-5	26.457.842	31.078.490	57.536.332	24.923.470	27.991.511	52.914.981
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-10	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-6	16.064.405	893.581	16.957.986	15.735.078	1.269.286	17.004.364
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		15.356.389	893.581	16.249.970	15.166.932	1.269.286	16.436.218
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		708.016	-	708.016	568.146	-	568.146
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	1.279.908	1.730.557	3.010.465	1.253.172	1.672.908	2.926.080
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-16	58.346	-	58.346	581.815	-	581.815
3.1 Satış Amaçlı		58.346	-	58.346	581.815	-	581.815
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		231.956	-	231.956	159.847	-	159.847
4.1 İştirakler (Net)	I-7	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	I-8	231.956	-	231.956	159.847	-	159.847
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		231.956	-	231.956	159.847	-	159.847
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	I-9	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-12	1.366.519	-	1.366.519	1.203.062	-	1.203.062
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-13	1.698.750	-	1.698.750	1.438.538	-	1.438.538
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		1.698.750	-	1.698.750	1.438.538	-	1.438.538
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-14	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	-	-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-15	4.077.249	-	4.077.249	3.649.289	-	3.649.289
X. DİĞER AKTİFLER	I-17	2.626.251	47.153	2.673.404	2.585.660	27.498	2.613.158
VARLIKLAR TOPLAMI		73.685.327	68.417.451	142.102.778	62.791.051	60.169.375	122.960.426

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	II-1	39.976.118	42.423.393	82.399.511	36.621.147	33.934.140	70.555.287
II. ALINAN KREDİLER	II-3	-	5.471.083	5.471.083	-	5.546.815	5.546.815
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	II-4	14.270.373	10.780.546	25.050.919	7.859.627	11.162.290	19.021.917
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	II-5	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	II-2	202.262	3.064.004	3.266.266	100.369	1.115.272	1.215.641
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		202.262	3.064.004	3.266.266	100.369	1.115.272	1.215.641
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	II-8	-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	II-7	576.729	118.469	695.198	575.209	-	575.209
X. KARŞILIKLAR	II-9	313.389	156.351	469.740	622.774	126.733	749.507
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		256.350	-	256.350	218.177	-	218.177
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		57.039	156.351	213.390	404.597	126.733	531.330
XI. CARİ VERGİ BORCU	II-10	1.046.296	-	1.046.296	825.009	-	825.009
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	II-10	-	-	-	-	-	-
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-11	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	II-12	-	12.410.765	12.410.765	-	12.241.564	12.241.564
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	12.410.765	12.410.765	-	12.241.564	12.241.564
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	II-6	936.564	187.786	1.124.350	5.124.577	930.508	6.055.085
XVI. ÖZKAYNAKLAR		10.380.594	(211.944)	10.168.650	5.965.884	208.508	6.174.392
16.1 Ödenmiş Sermaye	II-13	9.679.944	-	9.679.944	5.261.811	-	5.261.811
16.2 Sermaye Yedekleri		(4.766)	-	(4.766)	(2.993)	-	(2.993)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		(4.766)	-	(4.766)	(2.993)	-	(2.993)
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		110.834	1.583	112.417	108.703	1.557	110.260
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(331.092)	(213.527)	(544.619)	(87.459)	206.951	119.492
16.5 Kar Yedekleri		685.822	-	685.822	2.553.987	-	2.553.987
16.5.1 Yasal Yedekler	II-13	174.868	-	174.868	174.868	-	174.868
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		510.954	-	510.954	2.379.119	-	2.379.119
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kar veya Zarar		239.852	-	239.852	(1.868.165)	-	(1.868.165)
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		239.852	-	239.852	(1.868.165)	-	(1.868.165)
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		67.702.325	74.400.453	142.102.778	57.694.596	65.265.830	122.960.426

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2026				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		102.901.094	247.060.683	349.961.777	72.637.059	188.783.801	261.420.860
I. GARANTİ VE KEFALETLER	III-1	30.688.160	6.446.145	37.134.305	27.625.385	5.282.202	32.907.587
1.1 Teminat Mektupları		16.033.660	2.346.974	18.380.634	15.282.185	2.277.502	17.559.687
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		16.033.660	2.346.974	18.380.634	15.282.185	2.277.502	17.559.687
1.2 Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	4.099.171	4.099.171	-	3.004.700	3.004.700
1.3.1 Belgili Akreditifler		-	4.099.171	4.099.171	-	3.004.700	3.004.700
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 Kıymet Alım-Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		14.654.500	-	14.654.500	12.343.200	-	12.343.200
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	III-1	21.834.466	5.504.153	27.338.619	18.854.397	8.883.438	27.737.835
2.1 Cayılamaz Taahhütler		5.837.960	5.504.153	11.342.113	3.427.345	8.883.438	12.310.783
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		3.101.246	5.365.625	8.466.871	86.736	8.749.673	8.836.409
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		984.859	-	984.859	1.859.561	-	1.859.561
2.1.5 Men. Kıymet Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		135.149	-	135.149	104.423	-	104.423
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.611.999	-	1.611.999	1.372.001	-	1.372.001
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		629	-	629	546	-	546
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		4.078	138.528	142.606	4.078	133.765	137.843
2.2 Cayılabilir Taahhütler		15.996.506	-	15.996.506	15.427.052	-	15.427.052
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		15.996.506	-	15.996.506	15.427.052	-	15.427.052
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-2	50.378.468	235.110.385	285.488.853	26.157.277	174.618.161	200.775.438
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		50.378.468	235.110.385	285.488.853	26.157.277	174.618.161	200.775.438
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6.812.437	29.283.331	36.095.768	3.653.345	16.989.031	20.642.376
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.722.361	15.670.512	18.392.873	1.242.356	8.857.249	10.099.605
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		4.090.076	13.612.819	17.702.895	2.410.989	8.131.782	10.542.771
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		39.468.993	152.391.022	191.860.015	22.230.051	106.336.175	128.566.226
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		300.000	56.229.656	56.529.656	-	47.527.094	47.527.094
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		6.929.243	51.853.164	58.782.407	3.030.051	44.011.123	47.041.174
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		16.339.750	22.154.101	38.493.851	9.600.000	7.398.979	16.998.979
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		15.900.000	22.154.101	38.054.101	9.600.000	7.398.979	16.998.979
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.536.598	51.016.844	52.553.442	-	51.031.221	51.031.221
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		646.818	25.108.416	25.755.234	-	25.415.263	25.415.263
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		889.780	25.908.428	26.798.208	-	25.615.958	25.615.958
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		2.560.440	2.419.188	4.979.628	273.881	261.734	535.615
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		1.785.439	739.136	2.524.575	135.368	130.867	266.235
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		775.001	1.680.052	2.455.053	138.513	130.867	269.380
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)		104.621.599	303.828.167	408.449.766	102.054.945	329.604.536	431.659.481
IV. EMANET KIYMETLER		26.334.938	44.740.013	71.074.951	24.483.947	57.518.753	82.002.700
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		24.978.747	39.524.138	64.502.885	24.195.078	51.749.234	75.944.312
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		1.324.550	4.013.622	5.338.172	252.100	4.542.268	4.794.368
4.3 Tahsile Alınan Çekler		21.618	1.202.253	1.223.871	29.034	1.227.251	1.256.285
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		10.023	-	10.023	7.735	-	7.735
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		78.271.700	258.865.978	337.137.678	77.556.037	271.871.246	349.427.283
5.1 Menkul Kıymetler		1.669.095	13.809.758	15.478.853	1.682.500	17.845.188	19.527.688
5.2 Teminat Senetleri		32.139.694	39.355.876	71.495.570	32.367.131	38.273.933	70.641.064
5.3 Emtia		3.569.596	3.899.076	7.468.672	3.136.121	3.796.986	6.933.107
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		28.057.586	131.927.484	159.985.070	26.088.297	142.921.938	169.010.235
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		12.835.729	69.873.784	82.709.513	14.281.988	69.033.201	83.315.189
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		14.961	222.176	237.137	14.961	214.537	229.498
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		207.522.693	550.888.850	758.411.543	174.692.004	518.388.337	693.080.341

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2025
I.	FAİZ GELİRLERİ	IV-1	5.276.250	3.572.455
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2.675.243	1.469.020
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		398.145	295.432
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		516.011	98.052
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		13.823	271.958
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.617.678	1.390.148
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		40.260	3.163
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		630.600	307.207
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		946.818	1.079.778
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		55.350	47.845
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-2	4.857.074	3.641.156
2.1	Mevduata Verilen Faizler		3.062.256	2.312.493
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		278.526	405.760
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.218.534	685.406
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		263.080	223.263
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		28.718	13.286
2.6	Diğer Faiz Giderleri		5.960	948
III.	NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)		419.176	(68.701)
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ		250.105	197.137
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		304.617	217.822
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		79.551	66.685
4.1.2	Diğer		225.066	151.137
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		54.512	20.685
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		54.512	20.685
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-3	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	IV-4	1.430.568	162.748
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		484.580	262.131
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		1.337.283	985.552
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(391.295)	(1.084.935)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-5	324.571	837.680
VIII.	FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		2.424.420	1.128.864
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	IV-6	262.775	289.944
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	IV-6	54.955	-
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		1.005.198	656.097
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-7	1.002.850	702.213
XIII.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		98.642	(519.390)
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	IV-9	98.642	(519.390)
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-10	141.210	304.858
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(685.351)	(341.223)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		826.561	646.081
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	IV-11	239.852	(214.532)
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	IV-12	239.852	(214.532)
	Hisse Başına Kar/Zarar (*)		0,025	(0,065)

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2025
I. DÖNEM KARI/ZARARI	239.852	(214.532)
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(661.954)	(137.667)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	2.157	132
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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	26	132
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2.131	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(664.111)	(137.799)
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	(948.730)	(196.856)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	284.619	59.057
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	(422.102)	(352.199)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
						Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 31/03/2025															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakıyesi	3.288.842	-	-	(2.198)	93.130	(85.646)	43.582	-	(308.135)	-	2.883.521	-	(329.534)	5.583.562
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakıye (I+II)	3.288.842	-	-	(2.198)	93.130	(85.646)	43.582	-	(308.135)	-	2.883.521	-	(329.534)	5.583.562
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	132	-	(137.799)	-	-	-	(214.532)	(352.199)
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(329.534)	-	329.534	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar(*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(329.534)	-	329.534	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakıyesi (III+IV+.....+X+XI)		3.288.842	-	-	(2.198)	93.130	(85.646)	43.714	-	(445.934)	-	2.553.987	-	(214.532)	5.231.363
CARİ DÖNEM 31/03/2026															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakıyesi	5.261.811	-	-	(2.993)	124.966	(65.691)	50.985	-	119.492	-	2.553.987	-	(1.868.165)	6.174.392
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakıye (I+II)	5.261.811	-	-	(2.993)	124.966	(65.691)	50.985	-	119.492	-	2.553.987	-	(1.868.165)	6.174.392
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	2.131	-	26	-	(664.111)	-	-	-	239.852	(422.102)
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	4.418.133	-	-	(1.773)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.416.360
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.868.165)	-	1.868.165	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.868.165)	-	1.868.165	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakıyesi (III+IV+.....+X+XI)		9.679.944	-	-	(4.766)	127.097	(65.691)	51.011	-	(544.619)	-	685.822	-	239.852	10.168.650

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

(**) 26 Mart 2026 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2025 yılı net dönem zararı olan 1.868.165 TL'nin Olağanüstü Yedek Akçelerden mashup edilmesine karar verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2025
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı / (Zararı)	(107.124)	(24.392)
1.1.1 Alınan Faizler	4.577.026	3.213.689
1.1.2 Ödenen Faizler	(5.259.551)	(3.918.364)
1.1.3 Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	304.617	217.822
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	520.174	672.587
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	36.625	21.434
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1.641.760)	(1.052.208)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(79.527)	(127.841)
1.1.9 Diğer	1.435.272	948.489
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	8.789.541	2.221.289
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	(1.884.605)	(732.517)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(3.278.795)	(822.111)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(3.729.614)	(1.780.566)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	13.307	592.557
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	20.799	(1.563)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	9.763.183	5.370.850
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	2.524.107	(1.571.056)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	5.842.805	(1.070.286)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(481.646)	2.235.981
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit	8.682.417	2.196.897
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit	(5.320.564)	1.967.118
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(689.034)	(327.955)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	599.265	218.969
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(11.751.542)	(241.115)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.235.509	1.318.950
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(450.000)	(1.123.394)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	735.238	2.121.663
2.9 Diğer	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(101.826)	(59.747)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(101.826)	(59.747)
3.6 Diğer	-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	491.104	900.389
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	3.751.131	5.004.657
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	16.059.397	11.569.543
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	19.810.528	16.574.200

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen durumlarda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") hükümleri ve yorumlarına (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

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

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

Buna istinaden Banka'nın 31 Mart 2026 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

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

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2026'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

Banka konsolide olmayan finansal tablolarında önceki dönemlerde özkaynak yöntemi ile muhasebeleştiği Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklığı Odea Teknoloji Hizmetleri Anonim Şirketi'ni 31 Mart 2026 tarihinden itibaren TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") standard yöntemine göre muhasebeleşirmektedir. Söz konusu değişikliğin bağlı ortaklığın yeni kurulmuş olması nedeniyle geçmiş dönem finansal tablolarında önemli bir etkisi bulunmamaktadır

d. Muhasebe tahminleri ve varsayımlar

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

A. Yargılar

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

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

B. Varsayımlar ve Tahmin Belirsizlikleri

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

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

e. 31 Mart 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 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl daha ertelenmiş olup 1 Ocak 2027 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri'nin yerini alacaktır. İşletmelerin kâr veya zarar tablosundaki tüm gelir ve giderleri; faaliyet, yatırım, finansman, durdurulan faaliyetler ve gelir vergisi olmak üzere beş kategori altında sınıflandırması ve yeni tanımlanan faaliyet kârı ara toplamını sunması zorunlu hale getirilmiştir. İşletmenin net dönem kârı değişmeyecektir.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

TFRS 17 (Değişiklikler) Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler

TFRS 17'de uygulama maliyetlerini azaltmak, sonuçların açıklanmasını ve geçişi kolaylaştırmak amacıyla değişiklikler yapılmıştır.

Ayrıca, karşılaştırmalı bilgilere ilişkin değişiklik ile TFRS 7 ve TFRS 9'u aynı anda ilk uygulayan şirketlere finansal varlıklarına ilişkin karşılaştırmalı bilgileri sunarken o finansal varlığa daha önce TFRS 9'un sınıflandırma ve ölçüm gereklilikleri uygulanmış gibi sunmasına izin verilmektedir. Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

b) Diğer Muhasebe Standartları

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

- *TFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar*
- *TFRS 19 Kamuya Hesap Verme Sorumluluğu Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar;*

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

III. Ortaklık Yatırımlarına İlişkin Açıklamalar

İlişikteki finansal tablolarda, BDDK'nın ilgili düzenlemesi gereği konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklığı "IFRS 9 Finansal Araçlar" ("IFRS 9") standardı uyarınca gerçeğe uygun değer yöntemi ile muhasebeleştirilmiştir.

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

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

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

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

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi (“settlement date”) esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka’ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, satın alınan varlıkların değerlendirme 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 muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 değerlendirilmez.

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.

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.

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklarla ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri, oluştuğu 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 değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

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

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Krediler ve Alacaklar:

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

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

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

Döviz 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.

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

Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi:

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

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

- Firma finansal verisi ve ortaklarının özkaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlüğüyle karşılaşmasının öngörülmediği; yapılan yapılandırma borcunun (yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olduğu) zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar
- Düzenlenme tarihi üzerinden ya da daha sonra ise, donuk alacak kategorisinden çıkarıldığı tarihten itibaren en az 2 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finansse edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finansse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

Finansal varlıkların/yükümlülüklerin bilanço dışı bırakılması:

Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

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

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

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

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

- İlgili varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakkının süresinin dolması veya
- İlgili varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkı sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını devretmesi veya finansal varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkını elinde bulundurmamakla birlikte, tahsil ettiği nakit akışlarını bir veya birden fazla alıcıya önemli bir gecikmeye sebep olmaksızın ödemesi konusunda sözleşmeden doğan bir yükümlülüğünün bulunması ve
- Finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları önemli ölçüde devretmiş olması veya
- Finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaması

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

Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

1. Aşama:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.

2. Aşama:

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

3. Aşama (Temerrüt):

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

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

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

Kredi riskinde önemli artış

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

Niceliksel değerlendirme

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

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

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Niteliksel değerlendirme

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

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

Beklenen kredi zararı hesaplaması

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

Geleceğe Dönük Beklentiler

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

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

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

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Düşük kredi riski

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

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Banka, “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın 31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 dönemi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka- kiracı olarak:

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

Kullanım hakkı varlığı:

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

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

Kira yükümlülüğü:

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

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

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

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırılmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

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

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

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

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Katkı Planları:

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

Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi:

Banka, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Kurumların, üçer aylık dönemlerde gerçekleşen mali kârları üzerinden yürürlükteki vergi oranı ile geçici vergi hesaplayarak ilgili dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip aynı günün akşamına kadar ödemeleri gerekmektedir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi diğer mali borçlara mahsup da edilebilmektedir.

Türkiye'de kurumların ticari kazancı, vergi mevzuatı gereğince kanunen kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi mevzuatında yer alan indirim ve istisnaların düşülmesiyle hesaplanan yasal vergi matrahı üzerinden kurumlar vergisine tabi tutulmaktadır. Söz konusu matraha uygulanan kurumlar vergisi genel oranı; bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlar için %30'dur. Dolayısıyla, 2026 yılına ait cari dönem vergisi ve ertelenmiş vergi hesaplamasında Banka %30 vergi oranını kullanmıştır. (31 Aralık 2025: %30).

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

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

Ancak, 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmî 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 düzeltilmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalastır. Bu nedenle, ilgili dönemlerde enflasyon muhasebesi uygulamasından kaynaklı bir dönem vergi gideri doğmamıştır.

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Transfer fiyatlandırması düzenlemeleri

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

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

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi:

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

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

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

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

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

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

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

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

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

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

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

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamann Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VIII no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. Sınıflandırmalara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIV. İlişkili Taraflar

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

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

XXV. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit” kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile hisse senetleri dışındaki menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı (ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) 9.329.411 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %12,32'dir. 31 Aralık 2025 için özkaynak tutarı (ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) 9.842.896 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %16,29'dur. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ÇEKİRDEK SERMAYE	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	9.679.944	9.237.390
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler (*)	685.822	2.553.987
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	371.212
Kar	239.852	(1.868.165)
Net Dönem Karı	239.852	(1.868.165)
Geçmiş Yıl Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	10.605.618	10.294.424
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	436.968	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	181.337	161.785
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	1.698.750	1.438.538
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	-	-
Kanununun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	2.218.002	1.856.037
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	4.535.057	3.456.360
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	6.070.561	6.838.064

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekaül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	6.070.561	6.838.064
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**)	3.538.288	3.416.627
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen tutarlar)	810.780	640.937
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.349.068	4.057.564
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	1.090.218	1.052.732
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.090.218	1.052.732
Katkı Sermaye Toplamı	3.258.850	3.004.832
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	9.329.411	9.842.896
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ve Özkaynaktan İndirilecek Değerler Sonrası)	-	-

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	9.329.411	9.842.896
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	75.734.055	60.439.775
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	8,02	11,31
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	8,02	11,31
Sermaye Yeterliliği Oranı	12,32	16,29
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	2,500	2,500
Sermaye Koruma Tamponu Oranı	2,500	2,500
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	0,000	0,000
Sistemik önemli banka tampon oranı	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	3,52	6,81
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.068.643	2.030.616
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	810.780	640.937
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) 26 Mart 2026 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2025 yılı net dönem zararı olan 1.868.165 TL'nin Olağanüstü Yedek Akçelerden mahsup edilmesine karar verilmiştir.

(**) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka'nın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar altında yer verilen, sermaye yeterliliğine esas teşkil eden özkaynak tutarı ile konsolide olmayan bilançoda altındaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki fark temel olarak karşılıklardan (Birinci ve İkinci Aşama Kredi Zarar Karşılıkları) ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtildiği üzere Birinci ve İkinci Aşama Zarar Karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı ile sermaye benzeri kredilerin nominal tutarı üzerinden kalan vadesi 5 yılın altına inene kadar %100'ü, 5 yıldan az olan her bir yıl için de %20 oranında azaltılmak suretiyle kalan kısmı sermaye yeterliliğine esas teşkil eden özkaynak hesaplamasında "Katkı Sermaye" kalemi olarak dikkate alınmaktadır. İlâveten; Yönetmelik gereği bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri ile Maddi Olmayan Duran Varlıklar bakiyeleri, sermaye yeterliliği hesaplamasına esas teşkil eden özkaynak hesaplamasında çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	Odea Bank A.Ş
Borçlanma Aracının Kodu	XS1655085485/ US67576MAA27
Borçlanma Aracının tabi olduğu Mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu (*)	Konsolide olmayan
Borçlanma aracının türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL) (**)	2.448.070
Borçlanma aracının nominal değeri (Bin USD) (***)	275.465
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	01/08/2017
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	10 Yıl Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar (****)	Bulunmamaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%8,606
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli Değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	Vardır
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddedeki şartlara haiz değildir.

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

(**) Birikmiş faizleri içermektedir.

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka'nın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 5.017.654 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2025: 4.953.424 TL açık pozisyon) ve 5.327.776 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2025: 4.136.995 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 310.122 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2025: 816.429 TL açık pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.

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

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evalüasyon kurları):

	24 Mart 2026	25 Mart 2026	26 Mart 2026	27 Mart 2026	30 Mart 2026	31 Mart 2026
USD	44,3103	44,3119	44,3171	44,3539	44,4259	44,4352
CHF	56,0136	55,9803	55,8412	55,8876	55,5070	55,5187
GBP	59,2787	59,2808	59,2655	58,9740	58,5714	58,9193
100 JPY	0,2789	0,2784	0,2784	0,2773	0,2784	0,2792
EUR	51,2841	51,2818	51,1409	51,1834	50,9205	51,2294

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

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2026 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	44,1353
CHF	56,0570
GBP	58,8434
100 JPY	0,2781
EUR	50,9773

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Mart 2026	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	4.928.438	5.812.677	4.915.664	15.656.779
Bankalar	2.236.798	4.698.410	1.853.889	8.789.097
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	48.458	920.078	-	968.536
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	966.282	9.919.387	-	10.885.669
Krediler (*)	20.433.420	8.924.872	-	29.358.292
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	891.660	-	891.660
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	123.582	709.297	922	833.801
Toplam Varlıklar (**)	28.736.978	31.876.381	6.770.475	67.383.834
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	20.055	957	-	21.012
Döviz Tevdiat Hesabı	3.449.057	10.070.768	28.882.556	42.402.381
Para Piyasalarına Borçlar	-	10.780.546	-	10.780.546
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***)	2.332.208	15.549.640	-	17.881.848
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	16.694	74.385	519	91.598
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	66.401	1.149.331	8.371	1.224.103
Toplam Yükümlülükler (**)	5.884.415	37.625.627	28.891.446	72.401.488
Net Bilanço Pozisyonu	22.852.563	(5.749.246)	(22.120.971)	(5.017.654)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(22.769.908)	10.320.027	17.777.657	5.327.776
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8.273.215	53.508.912	26.440.014	88.222.141
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	31.043.123	43.188.885	8.662.357	82.894.365
Gayrinakdi Krediler (****)	958.408	5.487.737	-	6.446.145
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	24.314.773	29.612.528	5.308.033	59.235.334
Toplam Yükümlülükler	6.216.328	38.214.146	19.758.284	64.188.758
Net Bilanço Pozisyonu	18.098.445	(8.601.618)	(14.450.251)	(4.953.424)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(17.977.954)	7.640.204	14.474.745	4.136.995
Türev Finansal Araçlardan Alacak	9.209.944	37.675.074	22.014.133	68.899.151
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	27.187.898	30.034.870	7.539.388	64.762.156
Gayrinakdi Krediler (****)	829.696	4.431.747	20.759	5.282.202

(*) Krediler 8.439 TL tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir. Beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmıştır.

(**) Kur riski hesaplaması BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik (YPNGP Yönetmeliği)"e uyumlu bir şekilde sunulmuş olup, finansal tablolarda yer alan tüm kalemleri içermektedir.

(***) Sermaye benzeri krediler dahil edilmiştir.

(****) Net nazım hesap pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık

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

Aşağıda, Banka'nın içsel kur riski yönetim stratejisi dahilinde 31 Mart 2026 tarihine ilişkin kur riskine maruz kalınan net pozisyonları sunulmaktadır:

31 Mart 2026	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	2.994	(2.942)	(222.603)	(222.551)

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

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

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

İçsel kur riski takibi üzerinden sunulan tablolarda, Diğer YP içerisinde herhangi bir para biriminde taşınan azami ve asgari pozisyonlar sırasıyla 2.017 TL ve (146.692) TL eşdeğeridir (31 Aralık 2025: 43.433 TL ve (38.174) TL eşdeğeridir).

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

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / (zarar) üzerindeki etki (*)		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Mart 2026	31 Aralık 2025	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
USD	%10	(294)	(101.214)	(294)	(101.214)
USD	-%10	294	101.214	294	101.214
EUR	%10	299	2.163	299	2.163
EUR	-%10	(299)	(2.163)	(299)	(2.163)

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğçe Banka'nın faiz oranlarını değıştirebilmektedir.

Banka vade uyumsuzluklarını yakından takip edip gerektiğçi zaman önlem alabilmektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Mart 2026							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	4.656.723	-	-	-	-	16.304.672	20.961.395
Bankalar (*)	2.703.015	-	-	-	-	8.784.505	11.487.520
Gerçeğçe Uygun Değeri Kar veya Zarara Yansıtılan FV Para Piyasalarından Alacaklar	4.191.358	477.036	99.923	598.267	741.501	-	6.108.085
Gerçeğçe Uygun Değeri Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV Krediler (*)	19.333	296.539	7.109.166	3.376.919	8.818.513	32.580	19.653.050
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerilenen Finansal Varlıklar (*)	7.824.683	6.147.448	25.850.655	11.845.581	4.700.042	(1.806.646)	54.561.763
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerilenen Finansal Varlıklar (*)	29.799	4.766.887	9.704.239	1.745.537	711.525	(35.897)	16.922.090
Diğeri Varlıklar (**)	1.303.558	568.021	431.072	-	-	10.106.224	12.408.875
Toplam Varlıklar	20.728.469	12.255.931	43.195.055	17.566.304	14.971.581	33.385.438	142.102.778
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	23.108	23.108
Müşteri Mevduatı	31.724.190	13.654.980	1.433.442	-	-	35.563.791	82.376.403
Para Piyasalarından Borçlar	24.350.102	700.817	-	-	-	-	25.050.919
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	321.264	321.264
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğeri Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	122.387	-	3.115.176	2.233.520	-	-	5.471.083
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	12.410.765	-	-	12.410.765
Diğeri Yükümlülükler (****)	2.795.339	217.257	253.670	-	-	13.182.970	16.449.236
Toplam Yükümlülükler	58.992.018	14.573.054	4.802.288	14.644.285	-	49.091.133	142.102.778
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	38.392.767	2.922.019	14.971.581	-	56.286.367
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(38.263.549)	(2.317.123)	-	-	-	(15.705.695)	(56.286.367)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	11.002.332	13.875.379	26.298.599	-	4.994.520	-	56.170.830
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(11.216.144)	(13.926.681)	(26.348.537)	-	(4.994.520)	-	(56.485.882)
Toplam Pozisyon	(38.477.361)	(2.368.425)	38.342.829	2.922.019	14.971.581	(15.705.695)	(315.052)

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

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

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka'nın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödemeye opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödemeye opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

(****) Diğeri yükümlülükler satırı 10.168.650 TL tutarındaki özkaynakları, 1.046.296 TL vergi borcunu, 469.740 TL karşılıkları, 695.198 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 803.086 TL tutarındaki diğeri yükümlülükleri ve 3.266.266 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

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

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EUR	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
31 Mart 2026				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	30,43
Bankalar	-	-	-	40,20
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,50	7,20	-	37,30
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,00	6,70	-	38,38
Krediler	5,76	7,93	-	38,12
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	6,80	-	24,44
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,45	5,61	-	-
Müşteri Mevduatı	0,73	1,89	-	36,09
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,92	-	39,90
Sermaye Benzeri Krediler	-	8,61	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,46	5,66	-	-

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

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

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

Risk Yönetimi, likidite riski yönetimi politikasını oluşturmada, likidite riski limitlerini belirlemekte ve Yönetim Kurulu onayına sunmaktadır. Banka'nın likidite riskinin, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ve limitleri çerçevesinde ölçülmesi ve yönetilmesini sağlamaktadır. Risk iştahına bağlılık ve limit aşımaları ile ilgili olarak Hazine, APKO, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlama yapmaktadır. Bununla birlikte, likidite stres testleri oluşturmak, uygulamak ve sonuçlarını ilgili taraflar ile paylaşmak Risk Yönetimi sorumluluğundadır.

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, karşı tarafına göre mevduatlar, ters repo ile teminata alınan menkul kıymetler, bankalara plasmanlar ve türev işlemler olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde hacim olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla daha fazladır.

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2026'nın ilk çeyreğinde gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

Cari Dönem- 31 Mart 2026		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				29.118.065	17.083.863
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	29.118.065	17.083.863	29.118.065	17.083.863
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	54.308.532	31.587.696	5.033.902	3.158.770
3	İstikrarlı mevduat	7.939.026	-	396.951	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	46.369.506	31.587.696	4.636.951	3.158.770
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	22.489.526	8.962.986	17.288.394	5.637.400
6	Operasyonel mevduat	32.845	5.188	6.927	1.297
7	Operasyonel olmayan mevduat	17.329.353	8.032.316	12.201.690	4.726.354
8	Diğer teminatsız borçlar	5.127.328	925.482	5.079.777	909.749
9	Teminatl borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	41.663.668	10.055.843	12.874.744	4.225.884
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.419.818	3.542.729	3.419.817	3.542.729
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	38.243.850	6.513.114	9.454.927	683.155
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	35.197.040	13.022.054
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	9.804.613	7.105.509	7.818.473	5.793.323
19	Diğer nakit girişleri	1.919.526	3.150.040	1.919.526	3.150.040
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	11.724.139	10.255.549	9.737.999	8.943.363
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			29.118.065	17.083.863
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			25.459.041	4.639.397
23	LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)			114,37	368,23

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Önceki Dönem- 31 Aralık 2025		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	21.923.997	15.052.712	21.923.997	15.052.712
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	38.737.978	23.767.413	3.577.806	2.376.741
3	İstikrarlı mevduat	5.919.832	-	295.992	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	32.818.146	23.767.413	3.281.814	2.376.741
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	20.904.710	9.523.891	16.222.240	6.092.369
6	Operasyonel mevduat	36.427	7.335	7.769	1.834
7	Operasyonel olmayan mevduat	15.938.806	8.756.843	11.321.035	5.341.576
8	Diğer teminatsız borçlar	4.929.477	759.713	4.893.436	748.959
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	35.216.359	6.215.554	9.464.261	2.091.694
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.470.483	1.602.637	1.470.483	1.602.637
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	33.745.876	4.612.917	7.993.778	489.057
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	29.264.307	10.560.804
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	10.734.473	8.522.459	8.153.823	6.582.769
19	Diğer nakit girişleri	1.107.676	2.079.545	1.107.676	2.079.545
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	11.842.149	10.602.004	9.261.499	8.662.314
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			21.923.997	15.052.712
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			20.002.808	3.042.268
23	LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)			109,60	494,79

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

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

	Cari Dönem-31.03.2026		Önceki Dönem-31.12.2025	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük Haftası	99,69 20.03.2026	236,09 27.03.2026	101,91 10.10.2025	323,16 10.10.2025
En Yüksek Haftası	151,71 30.01.2026	582,96 2.01.2026	115,31 31.10.2025	635,99 28.11.2025
Ortalama	114,37	368,23	109,60	494,79

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Mart 2026	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	6.858.734	14.102.661	-	-	-	-	-	20.961.395
Bankalar	8.790.712	2.703.015	-	-	-	-	(6.207)	11.487.520
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	4.191.358	477.036	99.923	598.267	741.501	-	6.108.085
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	32.580	19.333	-	-	10.398.487	9.202.650	-	19.653.050
Krediler	-	4.923.207	9.396.660	24.157.779	15.269.284	2.621.479	(1.806.646)	54.561.763
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	29.799	547.267	130.950	5.066.739	11.183.232	(35.897)	16.922.090
Diğer Varlıklar (**)	-	1.303.558	568.021	431.072	-	-	10.106.224	12.408.875
Toplam Varlıklar	15.682.026	27.272.931	10.988.984	24.819.724	31.332.777	23.748.862	8.257.474	142.102.778
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	23.108	-	-	-	-	-	-	23.108
Müşteri Mevduatı	35.563.791	31.724.193	13.654.977	1.433.442	-	-	-	82.376.403
Para Piyasalarından Borçlar	-	24.350.102	700.817	-	-	-	-	25.050.919
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	321.264	321.264
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	62.116	-	3.175.448	2.233.519	-	-	5.471.083
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	-	12.410.765	-	-	12.410.765
Diğer Yükümlülükler (****)	-	2.795.339	217.257	253.670	-	-	13.182.970	16.449.236
Toplam Yükümlülükler	35.586.899	58.931.750	14.573.051	4.862.560	14.644.284	-	13.504.234	142.102.778
Likidite (Açığı) / Fazlası	(19.904.873)	(31.658.819)	(3.584.067)	19.957.164	16.688.493	23.748.862	(5.246.760)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(2.366.584)	(17.242)	287.351	-	-	-	(2.096.475)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	69.830.873	26.185.873	23.525.342	17.159.581	4.994.520	-	141.696.189
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(72.197.457)	(26.203.115)	(23.237.991)	(17.159.581)	(4.994.520)	-	(143.792.664)
Gayrinakdi Krediler	6.608.454	446.927	5.338.297	24.740.627	-	-	-	37.134.305
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	14.781.794	24.002.266	5.915.640	21.438.591	26.355.091	22.556.825	7.910.219	122.960.426
Toplam yükümlülükler	24.649.977	56.842.301	8.322.472	4.335.726	14.430.749	-	14.379.201	122.960.426
Likidite (Açığı) / Fazlası	(9.868.183)	(32.840.035)	(2.406.832)	17.102.865	11.924.342	22.556.825	(6.468.982)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(121.754)	(282.017)	239.504	3.181	-	-	(161.086)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	58.847.682	17.148.843	16.870.819	6.924.944	514.888	-	100.307.176
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(58.969.436)	(17.430.860)	(16.631.315)	(6.921.763)	(514.888)	-	(100.468.262)
Gayrinakdi Krediler	11.662.921	1.316.288	977.761	18.950.617	-	-	-	32.907.587

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

(**) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılmayan" sütununa kaydedilir.

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka'nın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

(****) Diğer yükümlülükler satırı 10.168.650 TL tutarındaki özkaynakları, 1.046.296 TL vergi borcunu, 469.740 TL karşılıkları, 695.198 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 803.086 TL tutarındaki diğer yükümlülükleri ve 3.266.266 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	
Cari Dönem- 31 Mart 2026						
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	9.329.411	-	-	-	9.329.411
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	9.329.411	-	-	-	9.329.411
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	30.902.911	28.132.044	1.086.917	-	54.569.369
5	İstikrarlı mevduat	1.427.828	7.764.652	1.200	-	8.733.996
6	Düşük istikrarlı mevduat	29.475.083	20.367.392	1.085.717	-	45.835.373
7	Diğer kişilere borçlar	7.758.425	42.225.201	965.906	12.014.042	16.965.533
8	Operasyonel mevduat	35.790	-	-	-	17.895
9	Diğer borçlar	7.722.635	42.225.201	965.906	12.014.042	16.947.638
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	-	2.855.190	-	-	-
12	Türev yükümlülükler	-	-	-	-	-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	2.855.190	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon	-	-	-	-	80.864.313
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	263.243
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	25.149.218	22.465.140	9.604.488	28.849.635	49.215.324
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 teminatl alacaklar	6.910.927	3.706.490	131.686	-	1.658.456
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	18.238.291	18.758.650	9.472.802	1.000.849	23.885.423
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	1.000.849	650.552
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	119	78
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	119	78
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	27.848.667	23.671.367
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26	Diğer varlıklar	877.988	2.120.391	-	15.420.714	16.105.986
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29	Türev varlıklar	-	-	-	1.873.000	1.873.000
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	247.391	247.391
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	877.988	-	-	15.420.714	13.985.595
32	Bilanço dışı borçlar	-	39.915.916	-	-	1.995.796
33	Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	67.580.349
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)	-	-	-	-	%119,66

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

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

Raporlama dönemi dahil ilk üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranı basit aritmetik ortalaması %126,66'dır (31 Aralık 2025 – %117,57).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

“Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” bankaların maruz kalmaları muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulundurmalarının sağlanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir. Kaldıraç oranı, ana sermayenin toplam risk tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Banka'nın hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %3,24 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025: %4,67). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

	Cari Dönem 31 Mart 2026 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2025 (*)	
Bilanço içi varlıklar			
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	136.927.303	113.798.279
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3.835.535)	(3.238.902)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	133.091.768	110.559.377
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	934.928	1.077.990
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	934.928	1.077.990
Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	83.070.256	61.048.729
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(18.303.346)	(16.431.514)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	64.766.910	44.617.215
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	6.390.719	7.265.965
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12'nci satırların toplamı)	198.793.606	156.254.582
Kaldıraç Oranı			
15	Kaldıraç Oranı (**)	3,24	4,67

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

(**) BDDK'nın 14 Ekim 2025 tarihli E-32521522-101.01.04-168271 numaralı yazısı ile; Banka'nın Finansal Durum Tablosu'nda 'Diğer Yükümlülükler' kalemi altında yer alan 3.975.579 TL (100 Milyon ABD Doları) tutarındaki kaynağın, 30.06.2025 dönem sonu kurunun esas alınması suretiyle, 1 Temmuz.2025 tarihinden itibaren sermaye artışı tescil edilinceye kadar Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik kapsamında Bankamızca çekirdek sermaye hesaplamasında dikkate alınması uygun görülmüştür. Kaldıraç oranı bu doğrultuda hesaplanmıştır.

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

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025	Cari Dönem 31 Mart 2026
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	64.095.156	50.729.825	5.127.612
2 Standart yaklaşım	64.095.156	50.729.825	5.127.612
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	767.211	545.151	61.377
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	767.211	545.151	61.377
6 İçsel model yönetimi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar- %1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	8.384.313	5.135.324	670.745
17 Standart yaklaşım	8.384.313	5.135.324	670.745
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	2.487.375	4.029.475	198.990
20 Temel gösterge yaklaşımı	2.487.375	4.029.475	198.990
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)	75.734.055	60.439.775	6.058.724

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

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

Cari Dönem				
(1 Ocak-31 Mart 2026)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal & Ticari Bankacılık	Hazine & Genel Müdürlük	Banka Toplamı
Net Faiz Geliri/Gideri	323.241	344.567	(248.632)	419.176
Net Ücret Komisyon Gelirleri/Giderleri	123.826	128.901	(2.622)	250.105
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar/ Zarar (Net)	429.470	105.908	895.190	1.430.568
Diğer Faaliyet Gelirleri	13.599	268.653	42.319	324.571
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	(17.336)	(270.146)	24.707	(262.775)
Diğer Karşılık Giderleri	(35.721)	-	(19.234)	(54.955)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(835.749)	(315.130)	(857.169)	(2.008.048)
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklardan Kar/Zarar	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar/Zarar	1.330	262.753	(165.441)	98.642
Vergi Karşılığı	-	-	141.210	141.210
Vergi Sonrası Kar/Zarar	1.330	262.753	(24.231)	239.852
Cari Dönem-31 Mart 2026				
Bölüm Varlıkları	750.752	54.527.577	86.592.493	141.870.822
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	231.956	231.956
Toplam Varlıklar	750.752	54.527.577	86.824.449	142.102.778
Bölüm Yükümlülükleri	69.127.277	12.816.076	49.990.775	131.934.128
Özkaynaklar	-	-	10.168.650	10.168.650
Toplam Yükümlülükler	69.127.277	12.816.076	60.159.425	142.102.778
Önceki Dönem				
(1 Ocak-31 Mart 2026)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal & Ticari Bankacılık	Hazine & Genel Müdürlük	Banka Toplamı
Net Faiz Geliri/Gideri	227.232	154.765	(450.698)	(68.701)
Net Ücret Komisyon Gelirleri/Giderleri	124.585	79.378	(6.826)	197.137
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar/ Zarar (Net)	122.496	30.053	10.199	162.748
Diğer Faaliyet Gelirleri	24.838	401.873	410.969	837.680
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	(13.346)	82.556	(359.154)	(289.944)
Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	-
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(486.148)	(228.165)	(643.997)	(1.358.310)
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklardan Kar/Zarar	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar/Zarar	(343)	520.460	(1.039.507)	(519.390)
Vergi Karşılığı	-	-	304.858	304.858
Vergi Sonrası Kar/Zarar	(343)	520.460	(734.649)	(214.532)
Önceki Dönem-31 Aralık 2025				
Bölüm Varlıkları	608.657	50.343.105	71.848.817	122.800.579
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	159.847	159.847
Toplam Varlıklar	608.657	50.343.105	72.008.664	122.960.426
Bölüm Yükümlülükleri	58.038.440	11.934.549	46.813.045	116.786.034
Özkaynaklar	-	-	6.174.392	6.174.392
Toplam Yükümlülükler	58.038.440	11.934.549	52.987.437	122.960.426

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	83.823	997.421	114.802	1.182.491
TCMB	5.216.822	14.663.329	4.165.049	12.862.675
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5.300.645	15.660.750	4.279.851	14.045.166

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

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	4.255.814	5.378.399	4.006.209	4.724.598
Vadeli Serbest Tutar	800.000	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	161.008	9.284.930	158.840	8.138.077
Toplam	5.216.822	14.663.329	4.165.049	12.862.675

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %3 ile %18 aralığında (31 Aralık 2025: %3 ile %18 aralığında), Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 ile %40 aralığında (31 Aralık 2025: %22 ile %40 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre DTH %0 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2025: %5 ile %32 aralığında). 1 Şubat 2026 itibarıyla Bankaların 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli diğer yükümlülüklerinden yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu, yurt dışı repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve yurt dışından kullanılan krediler için oran %14 olarak belirlenmiştir. 03 Mayıs 2025 itibarıyla Bankaların 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli diğer yükümlülüklerinden yurt içi yerleşiklerle yapılan repo işlemlerinden sağlanan fonlar (YP) %25, 1 Şubat 2026 itibarıyla Bankaların 1 aya kadar (1 ay dâhil) vadeli diğer yükümlülüklerinden yurt dışı repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve yurt dışından kullanılan krediler (TP) %20, Bankaların 3 aya kadar (3 ay dâhil) vadeli diğer yükümlülüklerinden yurt dışı repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve yurt dışından kullanılan krediler (TP) %16, Tüketici Fiyat Endeksi'ne, Üretici Fiyat Endeksi'ne ve Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı (TLREF) Endeksi'ne bağlı olarak değişken faiz oranı uygulanan hesaplar (TP) %10 olarak belirlenmiştir.

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

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

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

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

- a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).
- a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).
- b) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	71.077	657.025	49.873	104.796
Swap İşlemleri	368.057	660.413	4.115	860.664
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	34.814	511.265	-	237.760
Diğer	-	-	-	-
Toplam	473.948	1.828.703	53.988	1.203.220

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2.704.367	414.624	601.914	452.126
Yurtdışı	-	8.374.736	-	6.041.930
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2.704.367	8.789.360	601.914	6.494.056

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

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

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	2.113.509	-	529.343	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.113.509	-	529.343	-

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlıklar: 16.386.019 TL (31 Aralık 2025: 12.812.407 TL).

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

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Borçlanma Senetleri	20.017.866	15.510.272
Borsada İşlem Gören	20.017.866	15.510.272
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	32.580	32.533
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	32.580	32.533
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	397.396	114.010
Toplam	19.653.050	15.428.795

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	46.827	-	46.963	-
Toplam	46.827	-	46.963	-

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

31 Mart 2026

	Yakın İzlemedeki Krediler (*)			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	45.031.328	1.274.776	-	10.062.306
İşletme Kredileri	-	-	-	7.072.077
İhracat Kredileri	8.596.818	40.529	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5.558.462	-	-	-
Tüketici Kredileri	308.628	1.659	-	196
Kredi Kartları	401.180	2.913	-	237
Diğer	30.166.240	1.229.675	-	2.989.796
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	45.031.328	1.274.776	-	10.062.306

(*) Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik ve TFRS 9 kapsamında, yukarıdaki tabloda da yer alan borçlusunun kredi riskinde önemli derece artışa konu olan krediler 765.458 TL'dir.

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

31 Aralık 2025

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

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

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılıkları	205.070	-	210.041	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.770.188	-	1.726.153
Toplam	205.070	1.770.188	210.041	1.726.153

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 35.897 TL (31 Aralık 2025: 36.338 TL) tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

31 Mart 2026	Ticari	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	44.350.340	680.988	45.031.328
Yakın İzlemedeki Krediler	10.566.652	4.972	10.571.624
Kredi riskinde önemli derecede artış	765.458	-	765.458
Takipteki Krediler	1.131.924	35.998	1.167.922
Özel Karşılık (-)	(971.759)	(27.552)	(999.311)
Toplam	55.842.615	694.406	56.537.021

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

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

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

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

31 Mart 2026	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	152.911	120.626	273.537
Konut Kredisi	-	6.625	6.625
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	152.911	114.001	266.912
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	351.808	800	352.608
Taksitli	47.244	800	48.044
Taksitsiz	304.564	-	304.564
Bireysel Kredi Kartları-YP	3.902	-	3.902
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3.902	-	3.902
Personel Kredileri-TP	11.575	17.283	28.858
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11.575	17.283	28.858
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	17.696	81	17.777
Taksitli	3.391	81	3.472
Taksitsiz	14.305	-	14.305
Personel Kredi Kartları-YP	192	-	192
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	192	-	192
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	8.088	-	8.088
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	546.172	138.790	684.962

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

31 Mart 2026	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	139.569	78.344	217.913
Konut Kredisi	-	8.897	8.897
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	139.569	69.447	209.016
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	270.344	732	271.076
Taksitli	31.295	732	32.027
Taksitsiz	239.049	-	239.049
Bireysel Kredi Kartları-YP	2.306	-	2.306
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2.306	-	2.306
Personel Kredileri-TP	13.261	16.155	29.416
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	13.261	16.155	29.416
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	16.309	83	16.392
Taksitli	2.846	83	2.929
Taksitsiz	13.463	-	13.463
Personel Kredi Kartları-YP	56	1.099	1.155
Taksitli	-	1.099	1.099
Taksitsiz	56	-	56
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	11.817	-	11.817
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	453.662	96.413	550.075

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

31 Mart 2026	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	3.376.295	9.076.672	12.452.967
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3.376.295	9.076.672	12.452.967
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövizde Endeksli	-	8.440	8.440
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	8.440	8.440
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	720.340	14.192.393	14.912.733
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	720.340	14.192.393	14.912.733
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	29.771	-	29.771
Taksitli	110	-	110
Taksitsiz	29.661	-	29.661
Kurumsal Kredi Kartları-YP	80	-	80
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	80	-	80
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	4.203	-	4.203
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4.130.689	23.277.505	27.408.194

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Yurtiçi Krediler	56.368.387	51.719.047
Yurtdışı Krediler	23	52
Toplam	56.368.410	51.719.099

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Beklenen Zarar Karşılıkları		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	62.819	69.732
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	11.287	20.797
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	925.205	863.019
Toplam	999.311	953.548

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	265	30	35.805
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	265	30	35.805
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	1.867	-	36.927
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.867	-	36.927

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Aralık 2025 Bakiyesi	72.116	22.101	1.101.665
Dönem İçinde İntikal (+)	3.884	738	4.043
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	8.644	19.729
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	8.644	19.729	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1.978	82	34.565
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer (-)	-	-	-
31 Mart 2026 Bakiyesi	65.378	11.672	1.090.872
Özel Karşılık (-)	62.819	11.287	925.205
Bilançodaki Net Bakiyesi	2.559	385	165.667

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	379.462
Karşılık Tutarı (-)	-	-	261.828
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	117.634
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	356.592
Karşılık Tutarı (-)	-	-	201.689
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	154.903

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Mart 2026 (Net)	2.559	385	165.667
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	65.378	11.672	1.090.872
Özel Karşılık Tutarı (-)	62.819	11.287	925.205
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	2.559	385	165.667
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2025 (Net)	2.384	1.304	238.646
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	72.116	22.101	1.101.665
Özel Karşılık Tutarı (-)	69.732	20.797	863.019
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	2.384	1.304	238.646
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	275	547	229.039
Karşılık Tutarı (-)	275	547	229.039
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	408	492	266.212
Karşılık Tutarı (-)	408	492	266.212

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

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esasları çerçevesinde, Banka tarafından, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla net 165.667 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 238.646 TL).

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Banka, “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Tahsilinin mümkün olmadığı kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar, Yönetim Kurulu dahil Banka’nın ilgili organlarının kararı ile aktiften silinebilmektedir. Banka’nın, 31 Mart 2026 itibarıyla aktiflerinden sildiği donuk alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 21.064 TL).

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

- a) Teminat işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen tutar 3.814.287 TL'dir (31 Aralık 2025: 2.953.179 TL).
- b) Repo işlemlerine konu olan yatırımlar ve yasal yükümlülükler: 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar 12.145.803 TL'dir (31 Aralık 2025: 7.347.653 TL).
- c) Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 16.957.986 TL değerinde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 17.004.364 TL).
- d.1) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Devlet Tahvili	16.249.970	16.436.218
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	708.016	568.146
Toplam	16.957.986	17.004.364

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Borçlanma Senetleri	16.922.089	16.968.026
Borsada İşlem Görenler	16.922.089	16.968.026
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(35.897)	(36.338)
Toplam	16.957.986	17.004.364

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

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Dönem Başındaki Değer	17.004.364	14.667.575
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	274.757	3.672.258
Yıl İçindeki Alımlar	450.000	5.189.821
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(735.238)	(6.488.952)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(35.897)	(36.338)
Toplam	16.957.986	17.004.364

(*) Kur farkını ve birikmiş faizi ifade etmektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla toplam 231.956 TL tutarında konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 159.847 TL).

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

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

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

15. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 4.077.249 TL'dir (31 Aralık 2025: 3.649.289 TL).

Ertelemiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	Cari dönem		Önceki dönem	
	Matrah	Ertelemiş vergi varlığı/(borcu)	Matrah	Ertelemiş vergi varlığı/(borcu)
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	4.086.465	1.225.940	1.350.835	405.251
Karşılıklar	3.066.761	920.028	3.030.916	909.275
Değerleme Farkları	467.528	140.259	1.492.202	447.661
Peşin tahsil edilen komisyonlar	134.348	40.305	121.317	36.395
Mali Zarar	9.595.642	2.878.693	9.966.465	2.989.940
Diğer	1.174.673	352.402	29.639	8.892
Ertelemiş Vergi Varlığı	18.525.417	5.557.627	15.991.374	4.797.414
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	2.302.651	690.795	1.530.305	459.091
Değerleme Farkları	2.479.022	743.706	2.274.221	682.268
Peşin tahsil edilen komisyonlar	110.747	33.224	22.552	6.766
Diğer	42.173	12.653	--	--
Ertelemiş Vergi Borcu (-)	4.934.593	1.480.378	3.827.078	1.148.125
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı		4.077.249		3.649.289

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın 58.346 TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 581.815 TL). Banka, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların bir bölümünde, borçlusuna öncelikli geri alım (vefa) hakkı tanınmaktadır. Banka'nın, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

- Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.
- Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a) 31 Mart 2026

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2.561.525	-	13.508.596	5.952.686	981.940	18	1.070.744	-	24.075.509
Döviz Tevdiat Hesabı	4.059.216	-	3.939.982	6.214.792	169.360	35.806	19.327	-	14.438.483
Yurt içinde Yer. K.	3.846.942	-	3.876.118	6.084.404	167.267	35.349	13.852	-	14.023.932
Yurtdışında Yer. K.	212.274	-	63.864	130.388	2.093	457	5.475	-	414.551
Resmi Kur. Mevduatı	13.644	-	-	-	-	-	-	-	13.644
Tic. Kur. Mevduatı	2.092.400	-	1.603.490	11.238.200	806.500	100.613	-	-	15.841.203
Diğ. Kur. Mevduatı	5.100	-	15.492	22.077	1.669	-	-	-	44.338
Kıymetli Maden DH	26.831.906	-	756.966	332.235	-	40.792	1.327	-	27.963.226
Bankalar Mevduatı	23.108	-	-	-	-	-	-	-	23.108
TC Merkez Bankası	21.641	-	-	-	-	-	-	-	21.641
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	1.467	-	-	-	-	-	-	-	1.467
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	35.586.899	-	19.824.526	23.759.990	1.959.469	177.229	1.091.398	-	82.399.511

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirilen yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaya başlanmıştır. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla toplam mevduat tutarı bu kapsamdaki 24.378 TL (31 Aralık 2025: 23.129 TL) mevduatı içermektedir.

31 Aralık 2025

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı):

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

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	31 Mart 2026	31 Aralık 2025	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Tasarruf Mevduatı	14.938.347	10.917.739	9.137.162	8.564.114
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	10.306.312	7.262.659	25.175.331	18.627.238
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgesi Şubelerinde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortaya Tabi Hesapları	-	-	-	-
Toplam	25.244.659	18.180.398	34.312.493	27.191.352

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmî kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 526.022 TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2025: 474.346 TL.)

b.2) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	88.430	46.653
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

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

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

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	68.452	112.859	27.823	628.594
Swap İşlemleri	95.293	2.141.807	72.546	225.836
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	38.517	809.338	-	260.842
Diğer	-	-	-	-
Toplam	202.262	3.064.004	100.369	1.115.272

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	5.471.083	-	5.546.815
Toplam	-	5.471.083	-	5.546.815

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	5.471.083	-	5.546.815
Toplam	-	5.471.083	-	5.546.815

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	25.050.919	19.021.917
Toplam	25.050.919	19.021.917

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	201.655	180.849	43.006	38.594
1-4 Yıl Arası	462.774	324.630	518.704	360.728
4 Yıdan Fazla	460.060	189.719	418.831	175.887
Toplam	1.124.489	695.198	980.541	575.209

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

b) İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

b.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Kıdem tazminatı karşılığı	170.262	152.639
Kullanılmamış izin karşılığı	86.088	65.538
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	256.350	218.177

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

b.2) Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Dönem başı bakiyesi	152.639	145.022
Hizmet Maliyeti	17.623	27.092
Faiz Gideri	-	31.353
Aktüeryal kayıp/kazanç	-	(28.506)
Dönem içinde ödenen	-	(22.322)
Dönem sonu bakiyesi	170.262	152.639

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

c.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan alt hesapların isim ve tutarları: 165.474 TL dava karşılığı (31 Aralık 2025: 136.606 TL) ve 128 TL tutarında (31 Aralık 2025: 92 TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığında oluşmaktadır. Diğer karşılıklar: 30.000 TL (31 Aralık 2025: 376.396 TL)

c.3) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 11.560 TL (31 Aralık 2025: 12.074 TL).

c.4) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 6.228 TL (31 Aralık 2025: 6.162 TL karşılık).

d) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

d.1) SGK'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

d.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler: 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenecek kurumlar vergisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Menkul Sermaye İradı Vergisi	724.118	616.021
BSMV	62.282	60.764
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	55.715	54.568
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7.530	22.511
Kambiyo Muameleleri Vergisi	7.356	6.267
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.353	2.186
Damga Vergisi	2.938	3.773
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Diğer	1.076	3.822
Toplam	863.368	769.912

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	67.084	21.742
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	102.654	29.087
İşsizlik Sigortası-İşveren	8.793	2.845
İşsizlik Sigortası-Personel	4.397	1.423
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	182.928	55.097

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2026 (*)		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	12.410.765	-	12.241.564
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	12.410.765	-	12.241.564
Toplam	-	12.410.765	-	12.241.564

(*) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka'nın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1 TL (tam TL) olan 9.679.944.426 adet (31 Aralık 2025: 5.261.811.049 adet) kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Hisse Senedi Karşılığı (*)	9.679.944	5.261.811
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Toplam	9.679.944	5.261.811

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

Banka 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 5.261.811 TL olan ödenmiş sermayesi, 11 Şubat 2026 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'da alınan karara istinaden 4.418.133 TL artırılarak 9.679.944 TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu sermaye artışının 4.241.215 TL'lik kısmı ADQ Financial Services LLC tarafından, 176.918 TL'lik kısmı ise H.H. Sheikh Dheyab Bin Zayed Bin Sultan Al-Nahyan tarafından karşılanmış olup, artırıma ilişkin tutarların tamamı nakden ödenmiştir. Sermaye artışı 17 Şubat 2026 tarihinde tescil edilmiştir.

c) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(331.092)	(213.527)	(87.459)	206.951
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(331.092)	(213.527)	(87.459)	206.951

d) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	174.868	174.868
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	174.868	174.868

26 Mart 2026 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2025 yılı net dönem zararı olan 1.868.165 TL'nin Olağanüstü Yedek Akçelerden mashup edilmesine karar verilmiştir.

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

14. Azınlık Paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	8.466.871	8.836.409
Kredi Kartı Limit Taahhütleri	1.611.999	1.372.001
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	984.859	1.859.561
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	135.149	104.423
Diğer Cayılamaz Taahhütler (*)	143.235	138.389
Toplam	11.342.113	12.310.783

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

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

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

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

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Teminat Mektupları	18.380.634	17.559.687
Akreditifler	4.099.171	3.004.700
Banka Kabul Kredileri	-	-
Diğer Garantiler	14.654.500	12.343.200
Toplam	37.134.305	32.907.587

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

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Kesin Teminat Mektupları	7.544.500	8.074.260
Geçici Teminat Mektupları	71.251	26.061
Diğer Teminat Mektupları	10.764.883	9.459.366
Toplam	18.380.634	17.559.687

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	9.380.846	8.084.109
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	8.746.237	7.587.944
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	634.609	496.165
Diğer Gayrinakdi Krediler	27.753.459	24.823.478
Toplam	37.134.305	32.907.587

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Bulunmamaktadır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

- a.1) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Bulunmamaktadır.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Bulunmamaktadır.
- a.3) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Bulunmamaktadır.
- b) Koşullu varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:
 - b.1) Koşullu varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.
 - b.2) Koşullu yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Kredilerden Alınan Faizler	31 Mart 2026		31 Mart 2025	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	1.231.299	206.739	430.910	126.687
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	973.977	252.877	594.686	270.611
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	10.351	-	46.126	-
Toplam	2.215.627	459.616	1.071.722	397.298

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2026		31 Mart 2025	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	474.147	-	67.548	-
Yurtiçi Bankalardan	17.950	-	4.386	-
Yurtdışı Bankalardan	-	23.914	-	26.118
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	492.097	23.914	71.934	26.118

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2026		31 Mart 2025	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	32.342	7.917	5	3.158
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	460.830	169.770	216.727	90.480
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	927.808	19.011	1.061.546	18.232
Toplam	1.420.980	196.698	1.278.278	111.870

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Kredilere Verilen Faizler	31 Mart 2026		31 Mart 2025	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	209.788	67.734	391.519	12.377
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	193.566	98	368.447	38
Yurtdışı Bankalara	16.222	67.636	23.072	12.339
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	1.004	139	1.725
Toplam	209.788	68.738	391.658	14.102

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

	31 Mart 2026		31 Mart 2025	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	-	17.830	-	4.119
Toplam	-	17.830	-	4.119

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2026 tarihinde sona eren dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 263.080 TL'dir (31 Mart 2025: 223.263 TL).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

31 Mart 2026								
Vadeli Mevduat								
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	1.159.567	708.124	15.569	13	107.797	-	1.991.070
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	-	153.242	822.555	16.504	671	-	-	992.972
Diğ. Kur. Mevduatı	-	7.513	2.277	12	-	-	-	9.802
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1.320.322	1.532.956	32.085	684	107.797	-	2.993.844
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	-	23.028	43.681	718	417	66	-	67.910
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	216	253	-	33	-	-	502
Toplam	-	23.244	43.934	718	450	66	-	68.412
Genel Toplam	-	1.343.566	1.576.890	32.803	1.134	107.863	-	3.062.256
31 Mart 2025								
Vadeli Mevduat								
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	174	933.201	902.863	222.435	1.764	8.227	-	2.068.664
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	75	41.664	8.490	58.878	78	40	-	109.225
Diğ. Kur. Mevduatı	-	983	3.736	12.195	-	-	-	16.914
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	249	975.848	915.089	293.508	1.842	8.267	-	2.194.803
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	10	9.379	93.351	13.543	1.003	219	-	117.505
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	185	-	185
Toplam	10	9.379	93.351	13.543	1.003	404	-	117.690
Genel Toplam	259	985.227	1.008.440	307.051	2.845	8.671	-	2.312.493

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: 31 Mart 2026 tarihinde sona eren dönemde sermayede payı temsil eden menkul değerlerden tahsil edilen temettü geliri bulunmamaktadır. (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2026	31 Mart 2025
Kar	69.621.567	69.951.704
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	578.964	264.242
Türev Finansal İşlemlerden	11.155.927	2.845.380
Kambiyo İşlemlerinden Kar	57.886.676	66.842.082
Zarar (-)	68.190.999	69.788.956
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	94.384	2.111
Türev Finansal İşlemlerden	9.818.644	1.859.828
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	58.277.971	67.927.017
Net Bakiye	1.430.568	162.748

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2026	31 Mart 2025
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Kredi Zarar Karşılık İptallerinden Gelirler	243.400	394.936
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Diğer Karşılık İptallerinden Gelirler	45.577	32.586
Diğer Gelirler	35.594	410.158
Toplam	324.571	837.680

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

a) Beklenen zarar karşılıkları:

	31 Mart 2026	31 Mart 2025
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	262.775	289.944
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	90.754	112.111
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	108.369	150.925
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	63.652	26.908
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	262.775	289.944

b) Diğer Karşılık Giderleri:

31 Mart 2026 tarihinde sona eren dönemde diğer karşılık gideri 54.955 TL'dir. (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2026	31 Mart 2025
Kıdem Tazminatı Karşılığı	17.623	10.028
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	136.874	80.768
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	110.985	65.322
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	737.368	546.079
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri (*)	3.808	10.715
Bakım ve Onarım Giderleri	15.033	14.242
Reklam ve İlan Giderleri	110.174	51.050
Diğer Giderler (**)	608.353	470.072
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	16
Diğer	-	-
Toplam	1.002.850	702.213

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

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

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca raporlanmamıştır.

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

31 Mart 2026 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi kar 98.642 TL'dir (31 Mart 2025: 519.390 TL zarar).

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

31 Mart 2026 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın 141.210 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. Cari vergi gideri bulunmamaktadır. (31 Mart 2025: 304.858 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri, cari vergi gideri bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2026 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net karı 239.852 TL'dir (31 Mart 2025: 214.532 TL net zarar).

12. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise bu kalemlerin niteliği ve tutarı bulunmamaktadır.
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi bulunmamaktadır.

13. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar: Gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" başlığının altında yer alan diğer kalemi esas olarak bankacılık hizmet gelirleri ve kredi kartı işlemlerinden oluşmaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) 31 Mart 2026:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	1.482	4.874
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	73.788	5.301
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	26	-

31 Aralık 2025:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	3.624	209.494
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	1.482	4.874
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(*)	-	-	-	-	79	-

(*) 31 Mart 2026 ve 31 Mart 2025 tutarlarını ifade etmektedir.

b.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Dönem Başı	188.772	38.289	-	3.500	45.868	75.345
Dönem Sonu	199.505	188.772	-	-	89.586	45.868
Mevduat Faiz Gideri(*)	17.830	4.119	-	-	3.495	864

(*) 31 Mart 2026 ve 31 Mart 2025 tutarlarını ifade etmektedir.

b.2) Banka'nın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın risk grubundan temin ettiği mevduat dışı fon tutarı 5.348.697 TL'dir. (31 Aralık 2025: Banka'nın risk grubundan temin ettiği mevduat dışı fon tutarı 5.245.498 TL'dir).

b.3) Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	3.890	-
Toplam Kâr / Zarar(*)	-	-	-	-	43	-

(*) 31 Mart 2026 ve 31 Mart 2025 tutarlarını ifade etmektedir.

b.4) Banka'nın üst yönetime sağladığı faydalara ilişkin bilgiler:

Banka 31 Mart 2026 tarihinde sona eren dönemde üst yönetime brüt 193.268 TL ödeme gerçekleştirmiştir (31 Mart 2025: 121.604 TL).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	35	1.281			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	-	-
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Dijital Bankaların Faaliyet Esasları ile Servis Modeli Bankacılığı Hakkında Yönetmelik hükümleri kapsamında, Bankamızın servis bankası olarak bankacılık hizmetlerini açık bankacılık servisleri aracılığı ile DSM Turkey Teknoloji Hizmetleri A.Ş (TrendFinans) üzerinden sunabilmesi hususunda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na (BDDK) yaptığı başvuruya izin verilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2026 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 8 Mayıs 2026 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Odea Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi:

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

Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları
ADQ Financial Services LLC	9.292.325	%96,000
H.H. Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	387.619	%4,000
Flash Investment Holding 1 RSC Ltd	1(*)	%0,000
Flash Investment Holding 2 RSC Ltd	1(*)	%0,000
Flash Investment Holding 3 RSC Ltd	1(*)	%0,000
Flash Investment Holding 4 RSC Ltd	1(*)	%0,000
	9.679.944	%100,00

(*) Tam TL

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Banka'nın 5.261.811 bin TL olan ödenmiş sermayesi, 11 Şubat 2026 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'da alınan karara istinaden 4.418.133 bin TL artırılarak 9.679.944 bin TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu sermaye artışının 4.241.215 bin TL'lik kısmı ADQ Financial Services LLC tarafından, 176.918 bin TL'lik kısmı ise H.H. Sheikh Dheyab Bin Zayed Bin Sultan Al Nahyan tarafından karşılanmış olup, artırıma ilişkin tutarların tamamı nakden ödenmiştir. Sermaye artışı 17 Şubat 2026 tarihinde tescil edilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 15 Ocak 2026 tarihli ve E-32521522 numaralı, Banka'nın Ana Sözleşmesi'nin 7. maddesinin ilgili tadilini onaylayan kararına uygun olarak, cari dönem içerisinde yapılan güncelleme Banka'nın Ana Sözleşmesi'nin 7. maddesi içeriğine yansıtılmıştır.

Şube ve Personel Bilgileri:

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 35 şubesi ve 1.281 personeli bulunmaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi ile Genel Müdür ve Yardımcıları:

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

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisseleri içerisinde payı bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

2026 yılının ilk çeyreğini tamamladığımız şu günlerde, küresel makroekonomik göstergeler, artan coğrafi riskler ve süregelen enflasyon baskısıyla şekillenmeye devam ediyor. Bu dinamikler bir yandan büyüme ve enflasyon beklentilerini zorlarken diğer taraftan dalgalanmalar karşısındaki sağlam duruş ve disiplinin de önemine dikkat çekiyor.

Özellikle, Türkiye'deki yetkililer uygulanan sıkı para politikasını bahlılıkla savunmayı sürdürerek enflasyonun düşürülmesi amacına yönelik güçlü bir kararlılık sergilediler. Türkiye'de kurulan finansal sisteminin gücü ve ülkenin stratejik konumu, uzun vadede yeni fırsatlar yaratmaya devam ediyor.

Bu arka plan ışığında, Odeabank da başarılı bir sermaye artırımını gerçekleştirdi. Bu gelişme, finansal gücümüzü daha da artırarak gelecek dönem büyüme hedefimiz için sağlam bir temel oluşturdu. Hissedarımız ADQ'nun da desteğiyle, belirsizliklerle başa çıkmak ve kalıcı değer yaratmak için gereken donanımına sahibiz.

Dijital dönüşüm, Odeabank'ın stratejisinin temelini oluşturmaya devam ediyor, teknoloji ve altyapı yatırımlarımız, hareket kabiliyetimizi, verimliliğimizi ve geleceğe yönelik hazırlığımızı güçlendiriyor. Servis modeli bankacılığı çalışmalarımız, Bankamızın uzun vadeli vizyonununu destekleyen, kilit bir odak noktası olmaya devam edecek.

Güçlendirilmiş bir bilanço, net bir stratejik odak ve disiplinli icraat anlayışıyla, Odeabank'ın tüm paydaşları için sürdürülebilir değer üretmek adına güçlü bir konumda olduğuna inanıyoruz.

Saygılarımla,

Marcos Alonso de Quadros
Yönetim Kurulu Başkanı

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Genel Müdür Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

2026 yılının ilk çeyreği, son dönemde artan jeopolitik gerilimler ve enerji arzına yönelik risklerin etkisiyle belirsizliklerin sürdüğü bir dönem olmaya devam etti. Özellikle Orta Doğu kaynaklı gelişmeler ve enerji fiyatlarındaki dalgalanmalar, küresel enflasyon dinamiklerini yeniden yukarı yönlü baskı altına alırken, bu durum, merkez bankalarının para politikalarında temkinli ve sıkı duruşlarını sürdürmelerine neden oldu. Buradan hareketle, yüksek faizlerin daha uzun süre korunacağı beklentisi güçlenirken, yatırımcıların güvenli liman varlıklara yönelimi arttı, bu da altın ve kıymetli madenlerde yüksek volatilité gözlemlenmesine yol açtı. ABD ve Avrupa olmak üzere gelişmiş ekonomilerde büyüme ivmesi yavaşlarken, enflasyonla mücadelede temkinli politika duruşunun sürdürüldüğü gözlemlendi.

Bu zorlu küresel konjonktürde, Türkiye ekonomisi, dengelenme sürecine devam etti. Artan enerji maliyetlerinin cari denge ve enflasyon üzerindeki etkilerine rağmen, uygulanan sıkı para politikası ve disiplinli yaklaşım, makroekonomik istikrarın güçlenmesine katkı sağladı. Küresel gelişmelere bağlı olarak döviz kurlarında dalgalanmalar gözlemlenirken, Merkez Bankası, hem rezerv yönetimi hem de sıkı para politikası ile dalgalanmanın önüne geçmeye yönelik çalışmalarını sürdürdü.

Türkiye'nin bölgesel ticaretteki stratejik konumunun önümüzdeki dönemde önemli fırsatlar sunmaya devam edeceğine inanıyoruz. İç talepte dengeli bir seyir izlenirken, kredi büyümesinde kontrollü yaklaşım sürecektir.

Öte yandan, bankacılık sektörünün güçlü sermaye yapısı ve ihtiyatlı risk yönetimi anlayışı, içinde bulunduğumuz zorlu küresel ortamda ülkemiz ekonomisinin dayanıklılığını destekleyen unsurlar olarak öne çıktı.

Odeabank olarak 2026 yılının ilk çeyreğinde, 2025 yılı boyunca gerçekleştirdiğimiz çalışmaları ve yıl sonu finansal sonuçlarımızı içeren faaliyet raporumuzu yayımladık. ADQ'nun güçlü desteği 2026 yılında da sürerken, 2025 yılındaki 52 milyon dolara ek olarak geçtiğimiz Şubat ayında 104 milyon dolarlık sermaye artışı tescil edildi.

Bu dönemde bilançomuzu sürdürülebilir bir yaklaşımla yönetirken, kredi portföyümüzde dengeli büyümemize devam ettik. Aktif kalitesini geliştirmeyi ön planda tutarken, takipteki alacak oranlarımızdaki düşüş eğiliminin sürmesi olumlu gelişmeler arasında yer aldı. Artan piyasa dalgalanmalarını, etkin bilanço yönetimi ve güçlü özel bankacılık segmentimizin katkılarıyla fırsata dönüştürdük ve hazine gelirlerinde sağlam bir performans gösterdik.

Her daim olduğu gibi, müşterilerimizin deneyimini iyileştirmek üzere dijital altyapı yatırımlarımızı sürdürdük. Ödüllü iletişim merkezimiz de müşteri deneyiminde çitayı yükseltmeye devam etti.

Ne mutlu ki, ekiplerimizin ortak emeği ve özverisi ile, içinden geçtiğimiz zorlu makroekonomik koşulların önceki dönemlerde oluşturduğu baskıya rağmen, 2026 yılının ilk çeyreğinde finansal performansımızdaki belirgin toparlanma ile yeniden kârlılık sağlayabildik.

Disiplinli likidite yönetimimiz ve fonlama maliyetlerinin etkin kontrolüyle spread'in yeniden pozitifte dönmesi, güçlü finansal duruşumuzun en anlamlı göstergelerinden oldu.

Servis Bankacılığı Modeli (BaaS) alanındaki çalışmalarımızı hızlandırdık. Önümüzdeki dönemde de bu alandaki iş birliklerimizi yaygınlaştırarak ekosistem bankacılığı vizyonumuzu ileri taşımaya ve yeni müşteri segmentlerine ulaşmayı hedefliyoruz.

Son olarak faaliyetlerimizin farklı alanlarda ödülleri almaya devam ettiğini paylaşmaktan gurur duyuyorum.

Müşterilerimizin Bankamıza dair olumlu geri bildirimleriyle, Şikayetvar'ın, düzenlediği 11. A.C.E Awards'da Bankacılık B Segmenti kategorisinde Diamond ödülüne layık görüldük. Yatırım odaklı bankacılık yaklaşımımızla, toplum genelinde finansal okuryazarlığı geliştirmek ve yaymak amacıyla çalışmalar yürütmeye devam ettik. Bu kapsamda, Türkiye'nin ilk banka radyosu olan Odea Radyo ve Yatırım Odaklı Podcast projelerimiz, 8. Prida Ödülleri'nde ve 16. MIXX Awards'da değerli ödülleri sahibi oldu.

2026 yılının ilk çeyreğinde başarılarımızı sürdürmemize katkı sağlayan, çalışanlarımız, müşterilerimiz ve iş ortaklarımız başta olmak üzere tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Mert Öncü
Genel Müdür

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşları Tarafından Yapılmış Derecelendirmelere İlişkin Bilgiler

FITCH RATINGS	(Mart 2026)	(Aralık 2025)	(Temmuz 2025)
Uzun Vadeli YP	BB-	BB-	BB-
Uzun Vadeli YP Not Görünümü	Pozitif	Stabil	Stabil
Kısa Vadeli YP	B	B	B
Uzun Vadeli TL	BB-	BB-	BB-
Kısa Vadeli TL	B	B	B
Finansal Kapasite Notu	b-	b-	b-
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)
Uzun Vadeli Ulusal Notu Görünümü	Stabil	Stabil	Stabil
Sermaye Benzeri Tahviller	B	B	B

MOODY'S	(Mart 2026)	(Aralık 2025)	(Ağustos 2025)
Görünüm	Stabil	Stabil	Stabil
Karşı Taraf Risk Değerlemesi	Ba3(cr)	Ba3 (cr)	Ba3 (cr)
Karşı Taraf Risk Notu	Ba3	Ba3	Ba3
Uzun Vadeli Mevduat	B1	B1	B1
Kısa Vadeli Mevduat	NP	NP	NP
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3	b3	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1	b1	b1
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa3.tr	Aa3.tr	Aa3.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1	TR-1	TR-1

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER:**AKTİF KALEMLER:**

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	8.003.039	24.445.876	32.448.915	4.880.192	20.535.503	25.415.695
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)	5.139.549	968.536	6.108.085	3.881.556	338.198	4.219.754
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FV	8.767.381	10.885.669	19.653.050	4.951.728	10.477.067	15.428.795
TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	473.948	1.828.703	2.302.651	53.988	1.203.220	1.257.208
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE OLCÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR	41.242.339	30.241.514	71.483.853	39.405.376	27.587.889	66.993.265
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	58.346	-	58.346	581.815	-	581.815
ORTAKLIK YATIRIMLARI	231.956	-	231.956	159.847	-	159.847
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	1.366.519	-	1.366.519	1.203.062	-	1.203.062
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	1.698.750	-	1.698.750	1.438.538	-	1.438.538
CARİ VERGİ VARLIĞI	-	-	-	-	-	-
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	4.077.249	-	4.077.249	3.649.289	-	3.649.289
DİĞER AKTİFLER	2.626.251	47.153	2.673.404	2.585.660	27.498	2.613.158
Toplam	73.685.327	68.417.451	142.102.778	62.791.051	60.169.375	122.960.426

PASİF KALEMLER:

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
MEVDUAT	39.976.118	42.423.393	82.399.511	36.621.147	33.934.140	70.555.287
ALINAN KREDİLER	-	5.471.083	5.471.083	-	5.546.815	5.546.815
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	14.270.373	10.780.546	25.050.919	7.859.627	11.162.290	19.021.917
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	-	-	-	-	-
FONLAR	-	-	-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	202.262	3.064.004	3.266.266	100.369	1.115.272	1.215.641
FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	-	-	-	-	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	576.729	118.469	695.198	575.209	-	575.209
KARŞILIKLAR	313.389	156.351	469.740	622.774	126.733	749.507
CARİ VERGİ BORCU	1.046.296	-	1.046.296	825.009	-	825.009
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-	-	-
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	12.410.765	12.410.765	-	12.241.564	12.241.564
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	936.564	187.786	1.124.350	5.124.577	930.508	6.055.085
ÖZKAYNAKLAR	10.380.594	(211.944)	10.168.650	5.965.884	208.508	6.174.392
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER VE ÖZKAYNAKLAR	67.702.325	74.400.453	142.102.778	57.694.596	65.265.830	122.960.426

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GELİR GİDER KALEMLERİ:

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2025
FAİZ GELİRLERİ	5.276.250	3.572.455
FAİZ GİDERLERİ	4.857.074	3.641.156
NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)	419.176	(68.701)
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ	250.105	197.137
TEMETTÜ GELİRLERİ	-	-
TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	1.430.568	162.748
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	324.571	837.680
FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)	2.424.420	1.128.864
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	262.775	289.944
DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	54.955	-
PERSONEL GİDERLERİ (-)	1.005.198	656.097
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	1.002.850	702.213
NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)	98.642	(519.390)
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR	-	-
NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI	-	-
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	98.642	(519.390)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	141.210	304.858
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	239.852	(214.532)
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)	-	-
NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	239.852	(214.532)
HİSSE BAŞINA KAR/ZARAR	0,025	(0,065)