BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Birleşik Fon Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan 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 tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

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

Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Ebru Koçak, SMMM

Sorumlu Denetçi

6 Kasım 2026
İstanbul, Türkiye

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİNİN
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	:	Büyükdere Caddesi No: 143 Kat 1-2 Esentepe – İstanbul
Telefon	:	0212 340 10 00
Faks	:	0212 347 32 17
Elektronik site adresi	:	www.fonbank.com.tr
Elektronik posta adresi	:	skarali@fonbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz 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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Milyon Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Enis Güçlü ŞİRİN Yönetim Kurulu Başkanı	Mehmet SAZCI Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	Nihat BÜYÜKBOZKOYUN Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi
Cemal OKUMUŞ Genel Müdür	İrem SOYDAN GÜLER Genel Müdür Yardımcısı	Salih KARALİ Mali İşler ve Hazine Birim Müdürü

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

Ad-Soyad/Ünvan	: Salih KARALİ / Mali İşler ve Hazine Birim Müdürü
Telefon	: 0212 340 13 52
Elektronik posta adresi	: skarali@fonbank.com.tr

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi……..	2-3
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 yönteme 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

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	4-5
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	9-10
VI.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12-14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16-18
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20-21
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22-23
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Hisse başına kazanç	24
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	25-29
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	29-30
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31-33
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	33
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	33-34
VI.	Kredi riski azaltım teknikleri	35
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	35-36
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	37

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	38-47
II.	Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	48-52
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	54-57
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	58-59
VI.	Banka yurt içi, yurt dışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	59
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	59

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

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

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	61-63

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. BANKANIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

1958 yılında çay üreticilerine finansal destek sağlamak amacıyla "Çaybank" adıyla, hisselerinin %49'u devlete, %51'i çay üreticilerine ait özel bir banka olarak Rize'de kurulmuştur. 1992'de bankanın tüm hisseleri özelleştirme kapsamında Derviş Temel'e satılmış ve bankanın adı "Derbank" olarak tescil edilmiştir. Genel Müdürlük birimleri İstanbul'a taşınmıştır. 14 Kasım 1997'de bankanın hisseleri Bayındır Holding AŞ tarafından satın alınmıştır. 5 Ocak 1998'de bankanın adı "Bayındırbank AŞ" olarak değiştirilmiştir.

Bayındırbank AŞ, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun ("BDDK") 9 Temmuz 2001 tarih ve 383 sayılı kararı ile temettü hariç ortaklık hakları ve yönetim ve denetimi 4389 sayılı mülga Bankalar Kanunu'nun 14'üncü maddesinin 3 ve 4 numaralı fıkralarına istinaden Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilmiştir. Daha sonra BDDK'nin 26 Aralık 2001 tarih ve 562 sayılı kararı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunun ("TMSF") 26 Aralık 2001 tarih ve 428 sayılı kararı uyarınca 18 Ocak 2002 tarihinde Ege Giyim Sanayicileri Bankası AŞ (EGS Bank), BDDK'nin 20 Mart 2002 tarih ve 653 sayılı kararı ve TMSF'nin 20 Mart 2002 tarih ve 177 sayılı kararıyla 5 Nisan 2002 tarihinde Etibank AŞ (İnterbank AŞ Eskişehir Bankası TAŞ (Esbank), İktisat Bankası TAŞ ve Kentbank AŞ, BDDK'nin 26 Eylül 2002 tarih ve 826 sayılı kararı ve TMSF'nin 26 Eylül 2002 tarih ve 604 sayılı kararıyla 30 Eylül 2002 tarihinde ise Toprakbank AŞ tüm aktifleri ve pasifleri ile Bayındırbank AŞ'ye devredilmiştir. Demirbank, Sitebank, Sümerbank (Yaşarbank, Yurtbank, Bank Kapital, Ulusal Bank, Egebank), Tarişbank, Bank Express ve Türk Ticaret Bankası ise kısmi birleşme yolu ile Bayındırbank AŞ'ye devrolmuştur.

TMSF'nin 7 Aralık 2005 tarihli 515 sayılı kararı ile bankanın adı "Birleşik Fon Bankası AŞ" olarak Ticaret Sicil Gazetesi'nin 14 Aralık 2005 tarihli sayısında yayımlanarak tescil edilmiştir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bankanın personel sayısı 221 (31 Aralık 2025: 219) kişidir.

II. BANKANIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bankanın ödenmiş sermayesi 1,860 TL olup bu sermaye 1 TL nominal değerinde 1,860,000 adet paya bölünmüştür. Payların tamamı %100 oranında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna (TMSF) aittir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKANIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKADA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Adı Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu		
Enis Güçlü ŞİRİN	Başkan	Lisans
Ahmet MUTLU	Başkan Vekili	Lisans
Mehmet SAZCI	Üye	Lisans
Elif KÖSOĞLU	Üye	Lisans
Nihat BÜYÜKBOZKOYUN	Üye	Lisans
Filiz GÜLER	Üye	Lisans
Cemal OKUMUŞ	Üye/Genel Müdür	Lisans
Denetim Komitesi		
Mehmet SAZCI	Üye	Lisans
Nihat BÜYÜKBOZKOYUN	Üye	Lisans
Genel Müdür		
Cemal OKUMUŞ	Hukuk Birimi, İnsan Kaynakları Birimi	Lisans
Genel Müdür Yardımcısı ve Denk Ünvan		
İrem SOYDAN GÜLER	Mali İşler ve Hazine Birimi, Hazine Operasyon ve Dış İşlemler Operasyon Bölümü, Dijital Süreç Yönetimi ve Elektronik Haberleşme Birimi, Bilgi Teknolojileri Birimi	Lisans
Serdar KARAKUŞ	Krediler ve Mevduat Risk Araştırma Birimi, İdari İşler Birimi, İstihbarat ve Müşteri İlişkileri Birimi, Güvenlik Birimi, Merkez Şube	Lisans
Yücel KAHRAMAN	Baş Hukuk Müşaviri	Lisans

(*) Genel müdür yardımcısı Serdar KARAKUŞ 04.10.2026 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Yukarıda belirtilen yönetim kurulu başkan ve üyelerinin, denetim komitesi üyelerinin ve genel müdürün Bankada herhangi bir payı bulunmamaktadır.

IV. BANKADA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi kuruluş TMSF'dir.

V. BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

Banka, bankanın kuruluş amacı ve Ana Sözleşme'de belirtilen hususlarla ilgili bankacılık hizmeti vermektir. Bu amaçların gerçekleştirilmesini teminen banka, Ana Sözleşme'de de belirtildiği gibi Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydıyla aşağıda belirtilen alan ve şekillerde faaliyette bulunur.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ (Devamı)

- Her türlü mevduat kabul ve bunları muhafaza etmek ve işletmek,
- Her türlü ekonomik faaliyetin, yatırımların iç ve dış ticaretin finansmanını üstlenmek, bu arada forfaiting, faktoring, forwarding işlemleri yapmak,
- Her türlü ekonomik faaliyet ile ilgili bankacılık hizmetlerini yapmak,
- Her çeşit vade ve türde krediler açmak ve kullandırmak,
- Yurt içi ve yurt dışından krediler almak, T.C. Merkez Bankasından reeskont avans kredileri kullanmak,
- Kredi alma ve kredi verme konusunda diğer banka ve şirketlerle, özel ve kamu kuruluşları ile ortak girişimlerde bulunmak, konsorsiyumlar kurmak ve bunlara katılmak,
- Yurt içinde ve yurt dışında döviz alıp satmak, döviz hesapları açmak, döviz mevduatı kabul etmek, diğer kambiyo işlemlerini yapmak,
- Yürürlükteki mevzuatın elverdiği ölçüde yurt içinde ve yurt dışında her türlü menkul kıymet alıp satmak, borsa aracı kuruluşu gibi çalışmak, bu arada her türlü tahvil ihraç etmek, bunları yurt içinde ve yurt dışında satmak, Sermaye Piyasası mevzuatının hükümleri çerçevesinde kalmak kaydı ile anonim şirketlerin halka sunulan hisse senetlerinin ve tahvillerinin satılmasına aracılık etmek, bunların satılmasını taahhüt etmek, menkul kıymetler yatırım fonu kurmak, işletmek, hazine tahvillerini, bonolarını, kamu ortaklığı senetlerini satın almak, satmak, üzerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak, kamu ve özel hukuk tüzel kişilerinin her çeşit menkul kıymetlerini satın almak, satmak, üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak, rehin etmek, rehin almak,
- Sigorta acenteliği yapmak,
- Yurt içi ve yurt dışındaki bankalarla muhabirlik ilişkileri kurmak,
- Yurt içinde ve yurt dışında şubeler ve temsilcilikler açmak,
- İç ve dış ekonomik faaliyet konularında kurulmuş ve kurulacak şirketlere iştirak etmek veya kar ortaklığı girişimlerinde bulunmak,
- İç ve dış ekonomik faaliyet alanlarında teminat mektupları düzenlemek ya da bu çeşit mektupları kabul etmek, aval vermek, kefil olmak, aval kefalet kabul etmek,
- Amaç ve konusuna ilişkin olarak hizmet binası satın almak ya da kiralamak, bunlar üzerinde ayni haklar tesisi ile fekkini yapmak,
- Alacaklarının aslı ve ek teminatı olarak gayrimenkul ipoteği, işletme rehni kabul ve fekkini yapmak, taşınır malları rehin almak ya da bu rehni çözmek, bu hakları başkalarına devir ve temlik etmek,
- Bankacılık ile ilgili konularda yararlı olabilecek ihtira haklarını, beratları, lisans ve imtiyazları, marka, model, resim ve ticaret unvanlarını, know-how ve benzeri gayrimaddi hakları iktisap etmek, devretmek, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak,
- Banka mensupları için eğitim ve dinlenme tesisleri açmak ve bunları işletmek, banka mensuplarına sağlık ve sosyal amaçlı yardımlar yapmak, bu amaçla vakıf, sandık ve tesisler kurmak,
- Bankacılık Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın cevaz verdiği her türlü işlem ve hizmetleri yapmak.

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

Bankanın konsolidasyona tabi ortaklığı bulunmamaktadır.

VII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
	VARLIKLAR		30 Eylül 2026			31 Aralık 2025		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		8,918	879	9,797	4,582	293	4,875
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		8,765	879	9,644	4,429	293	4,722
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	-	-	-	-	-	-
1.1.2	Bankalar	V-I-4	8,765	879	9,644	4,429	293	4,722
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-2	153		153	153	-	153
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		153		153	153	-	153
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-5	-	-	-	-	-	-
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	Türev Finansal Varlıklar	V-I-3/V-I-12	-	-	-	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,076	7,615	8,691	429	6,344	6,773
2.1	Krediler	V-I-6	1,028	6,607	7,635	422	5,444	5,866
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-11	-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler Diğer Finansal Varlıklar	V-I-7	4	1,008	1,012	3	900	903
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4	1,008	1,012	3	900	903
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	Donuk Alacaklar		105	6	111	55	6	61
2.6	Özel Karşılıklar (-)		61	6	67	51	6	57
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-15	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1	İştirakler (Net)	V-I-8	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-9	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-10	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		65		65	64	-	64
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		6	-	6	6	-	6
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		6	-	6	6	-	6
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-13	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-14	698	-	698	623	-	623
X.	DİĞER AKTİFLER	V-I-16	44	112	156	72	101	173
	VARLIKLAR TOPLAMI		10,807	8,606	19,413	5,776	6,738	12,514

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)

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

I. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30 Eylül 2026			31 Aralık 2025		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-1	7,550	893	8,443	3,399	318	3,717
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	-	-	-	-	-	-
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		2	-	2	803	-	803
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-2/V-II-6	-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-5	-	-	-	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	V-II-7	738	879	1,617	581	774	1,355
10.1	Genel Karşılıklar		27	-	27	14	-	14
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		117	-	117	101	-	101
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		594	879	1,473	466	774	1,240
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-8	139	-	139	55	-	55
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-9	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	V-II-10	-	6,484	6,484	-	5,423	5,423
14.1	Krediler		-	6,484	6,484	-	5,423	5,423
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-13	239	162	401	205	149	354
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-11	2,327	-	2,327	807	-	807
16.1	Ödenmiş Sermaye		1,860	-	1,860	461	-	461
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(45)	-	(45)	(45)	-	(45)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kar Yedekleri		16,622	-	16,622	16,801	-	16,801
16.5.1	Yasal Yedekler		27	-	27	27	-	27
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		16,595	-	16,595	16,774	-	16,774
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		(16,110)	-	(16,110)	(16,410)	-	(16,410)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		(16,410)	-	(16,410)	(16,589)	-	(16,589)
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		300	-	300	179	-	179
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		10,995	8,418	19,413	5,850	6,664	12,514

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30 Eylül 2026			31 Aralık 2025		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**499**	**687**	**1,186**	**500**	**602**	**1,102**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	V-III-2	**499**	**687**	**1,186**	**500**	**602**	**1,102**
1.1.	Teminat Mektupları		499	687	1,186	500	602	1,102
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		5	86	91	7	75	82
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		494	601	1,095	493	527	1,020
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	V-III-1	-	-	-	-	-	-
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	V-III-3	-	-	-	-	-	-
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	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**5,614**	**1,845**	**7,459**	**2,891**	**1,651**	**4,542**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**37**	**51**	**88**	**38**	**45**	**83**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	2	2	-	1	1
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		6	37	43	16	33	49
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	3	3	-	3	3
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		2	9	11	2	8	10
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		29	-	29	20	-	20
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**5,577**	**1,786**	**7,363**	**2,853**	**1,594**	**4,447**
5.1.	Menkul Kıymetler		1	7	8	1	6	7
5.2.	Teminat Senetleri		1	829	830	1	749	750
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		5,138	-	5,138	2,424	-	2,424
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		103	950	1,053	103	839	942
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		334	-	334	324	-	324
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	**8**	**8**	-	**12**	**12**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**6,113**	**2,532**	**8,645**	**3,391**	**2,253**	**5,644**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosu

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ		**Cari Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Önceki Dönem**
		Dipnot	**1 Ocak 2026-30 Eylül 2026**	**1 Temmuz 2026-30 Eylül 2026**	**1 Ocak 2025-30 Eylül 2025**	**1 Temmuz 2025-30 Eylül 2025**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**V-IV-1**	**2,780**	**1,176**	**1,500**	**592**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		658	276	532	174
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,996	863	818	376
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		10	-	20	1
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		105	37	129	40
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		50	17	57	18
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		55	20	72	22
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		11	-	1	1
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**V-IV-2**	**1,783**	**764**	**965**	**398**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1,439	632	585	261
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		305	115	338	125
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		35	17	42	12
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		4	-	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**997**	**412**	**535**	**194**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**(1)**	**(2)**	**(1)**	**-**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4	-	3	1
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3	-	2	1
4.1.2	Diğer		1	-	1	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		5	2	4	1
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		5	2	4	1
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**V-IV-3**	**32**	**12**	**23**	**5**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-	-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-	-	-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		32	12	23	5
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-4**	**109**	**27**	**66**	**13**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**1,137**	**449**	**623**	**212**
IX.	**KREDİ KARŞILIKLARI (-)**	**V-IV-5**	**175**	**86**	**92**	**58**
X.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**406**	**133**	**287**	**99**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**137**	**54**	**102**	**37**
XII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)**		**419**	**176**	**142**	**18**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z**	**V-IV-7**	**419**	**176**	**142**	**18**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-8**	**(119)**	**(51)**	**68**	**46**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(194)	(78)	(84)	(22)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		75	27	152	68
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z**	**V-IV-9**	**300**	**125**	**210**	**64**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**	**-**	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		**-**	-	**-**	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		**-**	-	**-**	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		**-**	-	**-**	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	**-**	-	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		**-**	-	**-**	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		**-**	-	**-**	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		**-**	-	**-**	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z**		-	**-**	-	**-**
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	**-**	-	**-**
22.1	Cari Vergi Karşılığı		**-**	-	**-**	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		**-**	-	**-**	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**		**300**	**125**	**210**	**64**
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0.2450	0.0672	0.4560	0.1390

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak 2026 - 30 Eylül 2026	1 Ocak 2025 - 30 Eylül 2025
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**300**	**210**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**-**	**-**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	**-**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**-**	**-**
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	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurt dışındaki 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	-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**300**	**210**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primler	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			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya (Zararı)	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
	Cari Dönem														
	(30 Eylül 2026)														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**461**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(45)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16,801**	**(16,589)**	**179**	**807**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**461**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(45)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16,801**	**(16,589)**	**179**	**807**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**300**	**300**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**1,399**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**1,399**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(179)**	**179**	**(179)**	**(179)**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179	(179)	-
11.3	Diğer (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(179)	-	-	(179)
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**1,860**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(45)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16,622**	**(16,410)**	**300**	**2,327**

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

(*) 17 Mart 2026 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 2025 yılı karı 179 TL'nin geçmiş dönem zararlarından mahsup edilmesine karar verilmiştir.

(**) TMSF Fon Kurulunun 21 Mayıs 2026 tarih ve 2026/319 sayılı kararı ile TMSF'nin 22 Mayıs 2026 tarih E-40961860-101.99-151696 sayılı yazısı gereğince, TMSF tarafından Hazine Müsteşarlığından kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen, bankanın 2025 yılı kar tutarı 179 TL TMSF'ye aktarılmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primler	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			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya (Zararı)	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
	Önceki Dönem														
	(30 Eylül 2025)														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**461**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(39)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16,949**	**(16,831)**	**242**	**782**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**461**	-	-	-	-	**(39)**	-	-	-	-	**16,949**	**(16,831)**	**242**	**782**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**210**	**210**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(148)**	**242**	**(242)**	**(148)**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	242	(242)	-
11.3	Diğer (**)	-	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**-**	**-**	**-**	**-**	(148)	-	-	(148)
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)	**461**	-	-	-	-	**(39)**	-	-	-	-	**16,801**	**(16,589)**	**210**	**844**

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

(*) 20 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 2024 yılı karı 242 TL'nin geçmiş dönem zararlarından mahsup edilmesine karar verilmiştir.

(**) TMSF Fon Kurulunun 29 Mayıs 2025 tarih ve 2025/265 sayılı kararı ile TMSF'nin 02 Haziran 2025 tarih E-40961860-101.99-126971 sayılı yazısı gereğince, TMSF tarafından Hazine Müsteşarlığından kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen; Bankanın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla vergiye esas mali tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasıyla geçici farklar üzerinden hesaplanan ve geçici olarak mali tablolarda gösterilmekte olan 94 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi gelirinin 2024 yılı net dönem karından mahsubu neticesinde kalan 148 TL TMSF'ye aktarılmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan nakit akış tablosu

(Para birimi: Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem	Önceki Dönem
		Dipnot	1 Ocak 2026 - 30 Eylül 2026	1 Ocak 2025 - 30 Eylül 2025
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)**		**42**	**100**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		2,154	1,024
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(1,516)	(625)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		4	2
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		109	66
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		-	1
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(460)	(340)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(109)	(49)
1.1.9	Diğer (+/-)		(140)	21
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**3,490**	**2,016**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(68)	(44)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(579)	232
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		131	(22)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		(20)	136
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		4,784	1,732
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(758)	(18)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)**		**3,532**	**2,116**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)**		**(12)**	**110**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-)		(12)	(7)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		-	(51)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		-	168
2.9	Diğer (+/-)		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**		**1,220**	**(148)**
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	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6	Diğer (+/-)		1,220	(148)
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**		**68**	**44**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**4,808**	**2,122**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**		**4,654**	**1,658**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**		**9,462**	**3,780**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ("Bankacılık Kanunu") "Muhasebe ve Raporlama" başlıklı 37'nci maddesi hükümleri gereğince, Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve Türk Vergi Mevzuatı'na uygun tutmaktadır. Konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve BDDK tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler, genelge ve açıklamalar ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlamaktadır. Konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları BDDK tarafından 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda. TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS - 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK),

- 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 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 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 11340 sayılı Kurul kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar vermiştir.

3. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4. Muhasebe tahminleri ve varsayımlar

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

A. Yargılar

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

- Not VII: Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığını değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.
- Not VI: Finansal varlıkların sınıflandırılması: Varlıkların elde tutulduğu iş modelinin değerlendirilmesi ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının anapara ve anapara üzerinde faiz ödemelerinden oluşup oluşmadığının değerlendirilmesi.

B. Varsayımlar ve Tahmin Belirsizlikleri

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

1 Ocak 2026 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe giren ve erken uygulamaya izin verilen bazı yeni veya değiştirilmiş muhasebe standartları bulunmaktadır.

Ancak Banka, bu finansal tabloların hazırlanmasında aşağıda yer alan yeni veya değiştirilmiş muhasebe standartlarını erken uygulamamıştır.

a) TFRS 18 –Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar

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

- 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.
- Yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütlerinin (Yönetim Tanımlı Performans Ölçütleri) finansal tablolarda tek bir dipnotta açıklanması gerekmektedir.
- Finansal tablolarda bilgilerin nasıl gruplanacağına ilişkin rehberlik güçlendirilmiştir.

Buna ek olarak, dolaylı yöntem kullanılarak faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışlarının sunulması halinde, tüm işletmelerin nakit akış tablosunda faaliyet kârı ara toplamını başlangıç noktası olarak kullanmaları zorunlu olacaktır.

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

b) Diğer Muhasebe Standartları

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

•*TFRS 19 Kamuya Hesap Verme Sorumluluğu Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar;*

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve güncellenmiş standartlar ve yorumlar

UMS 21 - Yüksek Enflasyonlu Sunum Para Birimine Çevrim

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

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

Değişiklikler, 1 Ocak 2027 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Bankanın, UMS 21'in "Yüksek Enflasyonlu Sunum Para Birimine Çevrim" değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla bankanın aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

Banka, kur değişimlerinin yarattığı risklerden dolayı yüksek tutarlı döviz pozisyonu taşımamaktadır.

Bankanın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, bankanın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece bankanın hazine bölümü tarafından ve yönetim kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

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

III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif /negatif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Bankanın cari dönemde kullandığı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır). Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler gelir tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir. TFRS 9 uygulanmaması nedeniyle donuk alacak olarak kabul edilen krediler değerlemeye tabi tutulmamakta ve bunlar için faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamakta, donuk alacak haline dönüşen alacaklar için daha önce yapılmış bulunan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ilgili gelir hesabı aynı tutarda borçlandırılarak muhasebe kayıtları üzerinde iptal edilmek suretiyle kapatılmaktadır.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup aylık olarak gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İş modeli değerlendirmesi

Finansal araçlar, finansal aktifler, finansal pasifler ve türev araçlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Bankanın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Finansal araçlar, temelde Bankanın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

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

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

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı 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.

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.

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

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

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

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Bankanın 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 Bankanın 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankanın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: Bankanın 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: Bankanın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

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

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

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

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

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

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

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 maliyet bedeli muhasebeleştirilmektedirler.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, ancak bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Maliyetin, gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır.Özkaynak yatırımına dayalı varlığın elden çıkarılması durumunda, birikmiş olan toplam kazanç veya kayıp "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılamayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir.

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

Krediler

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

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

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

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı gelirleri kambiyo karları içerisinde, kur farkı giderleri ise kambiyo zararları içerisinde izlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Bankanın netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve borcu net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo") bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalemde gösterilmekte ve faiz giderinin bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk eden kısmı için gider reeskontu kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile menkul kıymet alım işlemleri ("ters repo") neticesinde karşı taraflara sağlanan fonlar ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla bankanın ters repo işlemi ve ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Bankanın satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Maddi olmayan duran varlıklar, TMS 38-Maddi Olmayan Duran Varlıklar standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal itfa yöntemini kullanarak maliyet değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36-Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Gayrimenkuller için normal amortisman yöntemi uygulanmaktadır.

Diğer maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır. Diğer maddi duran varlıklar için normal amortisman yöntemi uygulanmaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Nakil Vasıtaları	4-5	20-25
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	3-15	6,66-33

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

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kiralama yoluyla elde edinilen maddi duran varlıklar Bankanın 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.

Bankanın raporlama dönemi sonu itibarıyla, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

Banka- kiracı olarak

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

Kullanım hakkı varlığı

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

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı

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

c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kullanım hakkı varlığı (Devamı)

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

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, 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:

a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır

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

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

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

XIV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların bankaya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının bankaya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın bankaya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net İskonto Oranı	%3.60	%3.60
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%26.20	%26.20
Emeklilik İhtimaline Karşı Kullanılan Oran	%97.76	%97.65

Banka, TMS 19'a göre banka çalışanlarının izin haklarına ilişkin yükümlülüğün tamamı için karşılık ayırmıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablolarda ilave karşılık ayrılmasını gerektiren çalışan haklarından doğan kısa vadeli yükümlülükler bulunmamaktadır. Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari vergi

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 karları 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 Kanunu'na eklenen 32/C maddesi uyarınca 2025 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere kanunun 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 Resmi 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 düzeltmesine tabi tutulması zorunlu kılınmıştır. Enflasyon düzeltmesine 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.

Ancak, 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 sayılı "Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un 17'nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu nedenle, ilgili dönemlerde enflasyon muhasebesi uygulamasından kaynaklı bir dönem vergi gideri doğmamıştır.

Bununla birlikte, 25 Aralık 2025 tarihli 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren ve Vergi Usul Kanunu'na eklenen Geçici 37'nci madde uyarınca 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde, enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolar enflasyon düzeltmesine 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 amortismana 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 değerleme 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, 30 Eylül 2026 mali tablolarında ilgili yeniden değerleme imkanından yararlanmamıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 37'nci maddesine göre 30 Eylül 2026 tarihli mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasından kaynaklanan vergi etkileri 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari vergi (Devamı)

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 karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar 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 iştirakten 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 Kanunu'nun 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 istisnaydı. Ancak, yapılan değişiklikle 15 Temmuz 2023 itibarıyla Kurumlar Vergisi Kanunu'nda 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 beş 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.

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 kar payı olarak dikkate alınır.

Ertelenmiş vergi

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 yansıtmaktadır.

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

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 yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, gerektiğinde yurt içi kuruluşlardan sermaye benzeri kredi gibi borçlanma ile kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

Bankanın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın cari dönemde ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında gösterilmektedir.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından belirli tarihlerde TMSF'ye ikrazen ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri, TMSF tarafından bünyesindeki bağlı ortaklık bankalara ihtiyat olarak aktarılmıştır. Söz konusu ihtiyatlar Egsbank AŞ, Kentbank AŞ, İktisat Bankası TAŞ, Etibank AŞ (Interbank AŞ ve Esbank TAŞ), Sümerbank (Egebank AŞ, Yurtbank AŞ, Yaşarbank AŞ, Ulusalbank AŞ) ile Toprakbank AŞ'nin özkaynaklarına aktarılmıştır. Külli halefiyet prensipleri çerçevesinde, ilgili bankaların bankaya devredilmesi sonucu, toplamda 19,261 TL tutarındaki ihtiyat, bankanın özkaynakları altında kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir. Banka her yıl sonu elde ettiği kaynak fazlasını, TMSF tarafından Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığından kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen TMSF'ye aktarmaktadır. Söz konusu ihtiyat tutarından yıllar itibarıyla elde edilen 2,666 TL tutarındaki kaynak fazlası TMSF'ye aktarılmıştır.

XXI. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	300	210
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Milyon)	1,220	461
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0.2450	0.4560

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. Bankanın 2026 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Faaliyet alanı, işletmenin tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür.

Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar Dördüncü Bölüm VIII. no'lu dipnotta yer almaktadır.

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 7,239 TL (31 Aralık 2025: 5,101 TL), sermaye yeterliliği standart oranı % 46.07'dir (31 Aralık 2025: %51.91). Sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,860	461
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	16,622	16,801
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kar	300	179
Net Dönem Karı	300	179
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**18,782**	**17,441**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	16,455	16,634
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
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	6	6
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**16,461**	**16,640**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2,321**	**801**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**	**-**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**2,321**	**801**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,891	4,286
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	27	14
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**4,918**	**4,300**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**4,918**	**4,300**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**7,239**	**5,101**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	**-**
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	**-**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
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	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	7,239	5,101
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	15,711	9,826
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.77	8.15
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.77	8.15
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	46.07	51.91
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	-	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
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)	27	14
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	27	14
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	-	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı / Krediyi Veren Kurum	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yoktur
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Tabi olacaktır
Borçlanma aracının türü	Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	4,891
Borçlanma aracının nominal değeri	6,114
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3470101
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24 Eylül 2014
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi (*)	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nin yazılı onayına tabi olmak suretiyle kredi kullandırımından en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen veya kısmen geri ödenebilir
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	YP %6.34
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde, sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 8'e haizdir
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

(*) YP borçlanma aracının vadesi 31.10.2030 tarihine uzatılmıştır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark katkı sermaye (reeskontlar hariç) ve genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında katkı sermaye olarak dikkate alınmaktadır.

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka Yönetim Kurulunun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, bankanın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Yönetim Kurulunca onaylanan limitler çerçevesinde Banka Hazine Birimi yurt içi ve yurt dışı piyasalarda oluşabilecek türk parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır.

Bankanın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son 30 günlük ortalama kurları ve son beş iş günü kamuya duyurulan cari ABD Doları ve Avro döviz alış kurları, TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları olup aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	**Avro**
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	**48.9131**	**55.5103**
Bilanço tarihinden önceki		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48.9008	55.6307
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48.7901	55.5878
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48.7671	55.4945
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48.7499	55.6521
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48.7323	55.8513
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**48.5187**	**55.9109**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	133	745	1	879
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	6,607	-	6,607
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1,008	-	1,008
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	94	18	-	112
Toplam Varlıklar	**227**	**8,378**	**1**	**8,606**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	41	848	4	893
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6,484	-	6,484
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	28	127	7	162
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	111	768	-	879
Toplam Yükümlülükler	**180**	**8,227**	**11**	**8,418**
Net Bilanço Pozisyonu	**47**	**151**	**(10)**	**188**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler (*)	**31**	**656**	**-**	**687**
Önceki Dönem (31 Aralık 2025)				
Toplam Varlıklar	182	6,544	12	6,738
Toplam Yükümlülükler	154	6,496	14	6,664
Net Bilanço Pozisyonu	**28**	**48**	**(2)**	**74**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler (*)	**26**	**576**	**-**	**602**

(*) Gayrinakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.
(**) Diğer yükümlülükler satırı 879 TL karşılık bakiyesini içermektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, bankanın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Banka, likidite oranını yüksek tutmaya ve faiz öngörüleri doğrultusunda yapılan vadeli plasmanların vade dağılımının düzenli nakit akışı sağlamasına özen göstermektedir. Banka yönetim kurulu günlük raporlar ile piyasa faiz oranları ve gerçekleştirilen işlemler hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	8,179	1,452	-	-	-	13	9,644
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	153	-	-	-	-	153
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	251	211	551	6,622	-	44	7,679
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1	-	78	623	310	-	1,012
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	925	925
Toplam Varlıklar	**8,431**	**1,816**	**629**	**7,245**	**310**	**982**	**19,413**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	512	-	-	-	3	515
Diğer Mevduat	6,750	220	702	1	-	255	7,928
Para Piyasalarına Borçlar	2	-	-	-	-	-	2
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	-	6,484	-	-	-	-	6,484
Diğer Yükümlülükler (**)(***)	139	-	-	-	-	4,345	4,484
Toplam Yükümlülükler	**6,891**	**7,216**	**702**	**1**	**-**	**4,603**	**19,413**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1,540	-	-	7,244	310	-	9,094
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(5,400)	(73)	-	-	(3,621)	(9,094)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**1,540**	**(5,400)**	**(73)**	**7,244**	**310**	**(3,621)**	**-**

(*) Donuk alacaklar, özel karşılıklar düşüldükten sonra net tutarlarıyla "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(**) Diğer varlıklar satırı 65 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 6 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 698 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, 156 TL tutarındaki diğer aktifler bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 401 TL tutarındaki diğer yükümlülükler, 1,617 TL tutarındaki karşılıklar, 139 TL cari vergi borcu ve 2,327 TL tutarındaki özkaynaklar bakiyelerini içermektedir.

(***) Özkaynak kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde, "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	3,787	914	-	-	-	21	4,722
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	153	-	-	-	-	153
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	-	41	363	5,451	11	4	5,870
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	727	173	3	-	-	-	903
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	866	866
Toplam Varlıklar	**4,514**	**1,281**	**366**	**5,451**	**11**	**891**	**12,514**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	531	-	-	-	4	535
Diğer Mevduat	1,411	1,557	1	-	-	213	3,182
Para Piyasalarına Borçlar	803	-	-	-	-	-	803
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	-	-	1,136	4,287	-	-	5,423
Diğer Yükümlülükler (**)(***)	55	-	-	-	-	2,516	2,571
Toplam Yükümlülükler	**2,269**	**2,088**	**1,137**	**4,287**	**-**	**2,733**	**12,514**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2,245	-	-	1,164	11	-	3,420
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(807)	(771)	-	-	(1,842)	(3,420)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**2,245**	**(807)**	**(771)**	**1,164**	**11**	**(1,842)**	**-**

(*) Donuk alacaklar, özel karşılıklar düşüldükten sonra net tutarlarıyla "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(**) Diğer varlıklar satırı 64 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 6 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 623 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, 173 TL tutarındaki diğer aktifler bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 354 TL tutarındaki diğer yükümlülükler, 1,355 TL tutarındaki karşılıklar, 55 TL cari vergi borcu ve 807 TL tutarındaki özkaynaklar bakiyelerini içermektedir.

(***) Özkaynak kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde, "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	2.29	3.75	-	40.28
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	42.78
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	8.46	-	48.33
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	7.51		42.25
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	35.65
Diğer Mevduat	-	-	-	34.92
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6.34	-	-

Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	3.53	4.55	-	44.57
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	47.14
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	8.46	-	53.08
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	7.51	-	47.60
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	38.63
Diğer Mevduat	-	-	-	36.97
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6.29	-	-

IV. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Bankanın aktifi ağırlıklı olarak devlet borçlanma senetleri, krediler ve bankalarda değerlendirilen likit değerlerden oluşmaktadır.

Banka temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

BDDK'nin BDDK.20008792-101.02.02.(27)-E.8776 sayı ve 8 Haziran 2015 tarihli yazısı ile, "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" 4'üncü maddesinin 5'inci fıkrası kapsamında, konsolide olmayan likidite karşılama oranları banka için "%0" olarak belirlenmesine karar verildiğinden ilgili tablolara yer verilmemiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	13	8,179	1,452	-	-	-	-	9,644
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-	153	-	-	-	-	153
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	251	211	551	6,622	-	44	7,679
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	4	299	709	-	1,012
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	925	925
Toplam Varlıklar	**13**	**8,430**	**1,816**	**555**	**6,921**	**709**	**969**	**19,413**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3	-	512	-	-	-	-	515
Diğer Mevduat	255	6,750	220	702	1	-	-	7,928
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	6,484	-	-	-	-	6,484
Para Piyasalarına Borçlar	-	2	-	-	-	-	-	2
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	139	-	-	-	-	4,345	4,484
Toplam Yükümlülükler	**258**	**6,891**	**7,216**	**702**	**1**	**-**	**4,345**	**19,413**
Likidite Açığı	**(245)**	**1,539**	**(5,400)**	**(147)**	**6,920**	**709**	**(3,376)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	**22**	**3,787**	**1,108**	**1,524**	**4,636**	**568**	**869**	**12,514**
Toplam Yükümlülükler	**217**	**2,269**	**2,088**	**1**	**5,423**	**-**	**2,516**	**12,514**
Likidite Açığı	**(195)**	**1,518**	**(980)**	**1,523**	**(787)**	**568**	**(1,647)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-	-	-	**1,102**	**1,102**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve muhtelif alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve özkaynak toplamı, karşılıklar, vergi borcu gibi pasif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(**) Diğer varlıklar satırı 65 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 6 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 698 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, 156 TL tutarındaki diğer aktifler bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 401 TL tutarındaki diğer yükümlülükler, 1,617 TL tutarındaki karşılıklar, 139 TL cari vergi borcu ve 2,327 TL tutarındaki özkaynaklar bakiyelerini içermektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Banka tarafından kredilendirme işlemlerinde kullanılan risk azaltıcı unsurlar kredilerin finansal teminatlarından oluşmaktadır.

BDDK'nin BDDK.20008792-101.02.02.(27)-E.84840 sayılı yazısı ile "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanacak olan tabloların, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 24.03.2016 tarih ve 6806 sayılı Kararı ile banka faaliyetlerinin mevcut haliyle devamı halinde ve köprü banka görevi sona erinceye kadar 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci ve 93'üncü maddeleri ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" 36'ncı maddesine istinaden, bankanın Tebliğde yer verilen yükümlülüklerden muaf tutulması nedeni ile ilgili tablolara yer verilmemiştir.

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Bankanın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %11.40 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025: %6.56). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

b) TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu

		Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	19,014	11,689
2	TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
4	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
5	Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
6	Toplam risk tutarı	19,973	12,584

(*) Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin 6'ncı fıkrası uyarınca hazırlanan finansal tablolar.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c) Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	19,014	11,689
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(7)	(6)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	19,007	11,683
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	-	-
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanco içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	966	901
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	966	901
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	2,277	826
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	19,973	12,584
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç Oranı	11.40	6.56

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka faaliyetlerini bireysel, kurumsal ve yatırım bankacılığı olarak takip etmektedir.

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet Gelirleri	6	667	2,142	110	2,925
Faaliyet Giderleri	(15)	(1,733)	(35)	(723)	(2,506)
Net Faaliyet Geliri /(Gideri)	**(9)**	**(1,066)**	**2,107**	**(613)**	**419**
İştiraklerden Elde Edilen Gelirler	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	(9)	(1,066)	2,107	(613)	419
Vergi Karşılığı	-	-	-	(119)	(119)
Dönem Net Karı	**(9)**	**(1,066)**	**2,107**	**(732)**	**300**
Cari Dönem					
Bölüm Varlıkları	21	7,658	10,809	-	18,488
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	925	925
Toplam Varlıklar	**21**	**7,658**	**10,809**	**925**	**19,413**
Bölüm Yükümlülükleri	189	14,738	2	-	14,929
Özkaynaklar	-	-	-	2,327	2,327
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	2,157	2,157
Toplam Yükümlülükler	**189**	**14,738**	**2**	**4,484**	**19,413**

Önceki Dönem (*)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet Gelirleri	4	527	991	67	1,589
Faaliyet Giderleri	(30)	(894)	(42)	(481)	(1,447)
Net Faaliyet Geliri /(Gideri)	**(26)**	**(367)**	**949**	**(414)**	**142**
İştiraklerden Elde Edilen Gelirler	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	(26)	(367)	949	(414)	142
Vergi Karşılığı	-	-	-	68	68
Dönem Net Karı	**(26)**	**(367)**	**949**	**(346)**	**210**
Önceki Dönem (**)					
Bölüm Varlıkları	27	5,843	5,778	-	11,648
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	866	866
Toplam Varlıklar	**27**	**5,843**	**5,778**	**866**	**12,514**
Bölüm Yükümlülükleri	289	8,851	803	-	9,943
Özkaynaklar	-	-	-	807	807
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	1,764	1,764
Toplam Yükümlülükler	**289**	**8,851**	**803**	**2,571**	**12,514**

(*) 30 Eylül 2025 dönemine ait bilgileri içermektedir.
(**) 31 Aralık 2025 dönemine ait bilgileri içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bankanın kasa bakiyesi 83,027 TL, efektif bakiyesi 197,169 TL, TCMB nezdindeki bakiyesi 13,570 TL'dir (31 Aralık 2025 itibarıyla kasa bakiyesi 59,286 TL, efektif bakiyesi 190,437 TL ve TCMB nezdindeki bakiye 2,250 TL'dir).

Söz konusu tutarlar tam TL olarak ifade edilmiştir.

BDDK'nin BDDK.2.TMSF.01.VAR-5775-597 nolu ve 10 Temmuz 2001 tarihli yazısı ile bankanın zorunlu karşılık yükümlülüğü ikinci bir karara kadar sıfıra düşürülmüştür. Bu nedenle banka 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ" hükümlerine tabi değildir.

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

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 itibarıyla bankanın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

30 Eylül 2026 itibarıyla repo işlemlerine konu gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bankanın serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı 153 TL'dir (31 Aralık 2025: 153 TL).

3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bankanın alım satım amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	8,765	871	4,429	286
Yurt dışı	-	8	-	7
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**8,765**	**879**	**4,429**	**293**

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	5	1	-	-
ABD, Kanada	3	6	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**8**	**7**	**-**	**-**

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bankanın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	**401**	**-**	**401**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	401	-	401
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**9**	**-**	**6**	**-**
Toplam	**9**	**401**	**6**	**401**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	Yeniden Yapılandırılanlar	
Cari Dönem Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	7,445	190	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	20	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	7,425	190	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**7,445**	**190**	**-**	**-**

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	Yeniden Yapılandırılanlar	
Önceki Dönem Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	5,866	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	26	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	5,840	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**5,866**	**-**	**-**	**-**

Cari Dönem	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
Genel Karşılıklar	21	6
Toplam	**21**	**6**

Önceki Dönem	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
Genel Karşılıklar	14	-
Toplam	**14**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar ile yakın izlemedeki krediler ve diğer alacakların ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı ve ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre

Bankanın mevcut kredilerinde ödeme planının uzatılmasına yönelik yaptığı değişiklik bulunmamaktadır.

		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	824	190	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	6,621	-	-
Toplam	**7,445**	**190**	**-**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	**11**	**11**
Konut Kredisi	-	11	11
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**6**	**3**	**9**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6	3	9
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	-
Toplam (*)	**6**	**14**	**20**

(*) 30 Eylül 2026 itibarıyla Bankanın tüketici ve personel kredileri toplamı 20 TL'dir (31 Aralık 2025: 26 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**-**	**1**	**1**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1	1
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	**6,607**	**6,607**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	6,607	6,607
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	-
Toplam (*)	-	**6,608**	**6,608**

(*) 30 Eylül 2026 itibarıyla bankanın taksitli ticari krediler toplamı 6,608 TL'dir (31 Aralık 2025: 5,450 TL).

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	7,635	5,866
Toplam	**7,635**	**5,866**

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	7,635	5,866
Yurt Dışı Krediler	-	-
Toplam	**7,635**	**5,866**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

30 Eylül 2026 itibarıyla bankanın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	10	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	57	57
Toplam	**67**	**57**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 itibarıyla yeniden yapılandırılan kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**61**
Dönem İçinde İntikal (+)	50	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	50	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	50	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**50**	**61**
Karşılık (-)	-	10	57
	-		
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**40**	**4**

Zarar niteliğindeki krediler kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmektedir.

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6
Karşılık Tutarı (-)	-	-	6
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	6
Karşılık Tutarı (-)	**-**	**-**	6
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**-**	**40**	**4**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	50	61
Karşılık Tutarı (-)	-	10	57
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	40	4
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	**4**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	61
Karşılık Tutarı (-)	-	-	57
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	4
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasının ana hatları

Banka tarafından "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre karşılık hesaplarına aktarılan kredi ve diğer alacakların, yasal yollardan, teminatların devralınması veya nakde çevrilmesi yollarıyla, risklerinin sıfırlanmasına veya azaltılmasına çalışılmaktadır.

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"'in 1'inci maddesinin 4'üncü fıkrasına uygun olarak bir kredi alacağını ve varsa bu kredi ile ilgili ayrılmış olan özel karşılığı, o krediyle ilgili alacaklarını tamamen tahsil edemeyeceğine dair bir görüş oluşturduktan sonra kayıtlardan çıkarır. Bu görüşün oluşturulması sırasında, borçlunun finansal durumunda önemli değişikliklerin oluşması, borçlunun yükümlülüğünü ödeyememesi veya alınan teminatın maruz kalınan tüm riski karşılamak için yeterli olmaması durumu göz önünde bulundurulur. Tahsil imkânı kalmayan kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz.

7. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklar

30 Eylül 2026 itibarıyla teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklar 1,008 TL'dir (31 Aralık 2025: 899 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Repo işlemlerine konu edilen finansal varlıklar

30 Eylül 2026 itibarıyla repo işlemlerine konu edilen finansal varlıkların kayıtlı değeri 2 TL'dir (31 Aralık 2025: 2 TL).

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	1,012	903
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**1,012**	**903**

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların kayıtlı değeri 2 TL'dir (31 Aralık 2025: 2 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,012	903
Borsada İşlem Görenler	1,012	903
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**1,012**	**903**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	903	809
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	95	104
Yıl İçindeki Alımlar	-	125
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	(163)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	998	875
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (*)	14	28
Toplam	**1,012**	**903**

(*) Kupon ödemelerini de içermektedir.

8. İştiraklere ilişkin bilgiler

İştiraklere ilişkin bilgiler

İktisat Bankası TAŞ devriyle banka bünyesine transfer olan Adana 1. İcra Dairesi tarafından iflası istenen Paksoy Sanayi ve Ticaret AŞ için cari dönem ve önceki dönem finansal tablolarında %100 değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	5	5
Değer Düşüş Karşılığı	(5)	(5)
Net Kayıtlı Değeri	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Devamı)

Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Borsaya kote iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

14. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan net ertelenmiş vergi varlığı tutarı 698 TL (31 Aralık 2025: net ertelenmiş vergi varlığı tutarı 623 TL) olup bankanın vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır.

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	**Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)**	**Birikmiş Geçici Farklar**	**Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)**
Dava Karşılığı	1,272	382	1,062	319
Kıdem Tazminatı ve İzin Karşılıkları	117	35	77	23
Faiz Reeskontları	4	1	4	1
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Matrahı Arasındaki Fark	936	281	936	281
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**2,329**	**699**	**2,079**	**624**
Faiz Reeskontları	4	1	3	1
Ertelenmiş Vergi Borcu	**4**	**1**	**3**	**1**
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)		**698**		**623**

Ertelenmiş vergi hareket tablosu

30 Eylül 2026 ve 30 Eylül 2025 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
1 Ocak İtibarıyla	**623**	**566**
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	75	152
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)	**698**	**718**
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)	**698**	**718**

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bankanın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2025: Aşmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**5**	**-**	**2**	**2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9**
Döviz Tevdiat Hesabı	**196**	**-**	**676**	**17**	**-**	**-**	**-**	**-**	**889**
Yurt İçinde Yer. K.	187	-	137	17	-	-	-	-	341
Yurt Dışında Yer.K	9	-	539	-	-	-	-	-	548
Resmi Kur. Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**53**	**-**	**6,072**	**201**	**-**	**-**	**1**	**-**	**6,327**
Diğ. Kur. Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**702**	**-**	**-**	**-**	**702**
Kıymetli Maden DH	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**
Bankalar Mevduatı	**3**	**-**	**-**	**512**	**-**	**-**	**-**	**-**	**515**
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Katılım Bankaları	1	-	-	512	-	-	-	-	513
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**258**	**-**	**6,750**	**732**	**702**	**-**	**1**	**-**	**8,443**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**5**	**-**	**3**	**113**	**-**	**-**	**-**	**-**	**121**
Döviz Tevdiat Hesabı	**188**	**-**	**-**	**127**	**-**	**-**	**-**	**-**	**315**
Yurt İçinde Yer. K.	180	-	-	127	-	-	-	-	307
Yurt Dışında Yer.K	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Resmi Kur. Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**19**	**-**	**1,408**	**587**	**-**	**1**	**-**	**-**	**2,015**
Diğ. Kur. Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**730**	**-**	**-**	**-**	**-**	**730**
Kıymetli Maden DH	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**
Bankalar Mevduatı	**4**	**-**	**-**	**531**	**-**	**-**	**-**	**-**	**535**
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Katılım Bankaları	3	-	-	531	-	-	-	-	534
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**217**	**-**	**1,411**	**2,088**	**-**	**1**	**-**	**-**	**3,717**

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem (*)	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı	8	13	1	108
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	38	38	143	130
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer H.	-	-	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**46**	**51**	**144**	**238**

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik'te Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 119 TL olup ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

Merkezi Yurt Dışında Bulunan Bankanın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı

Bankanın merkezi Türkiye'de olup tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bankanın alım satım amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bankanın bankalar ve diğer mali kuruluşlardan kullandığı kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bankanın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Bankanın hizmet için kullandığı araçlar faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren dönemde 8 TL (30 Eylül 2025: 5 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu araçların faaliyet kiralama süresi ise 1 yıl olarak belirlenmiştir.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	13	6
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	6	-
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	8	8
Diğer	-	-
Toplam	**27**	**14**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	201	178
Davalar için ayrılan karşılıklar	1,272	1,062
Toplam	**1,473**	**1,240**

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi tutarı 194 TL olup 116 TL tutarındaki peşin ödenen vergiler sonrası kurumlar vergisi borcu 78 TL'dir (31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi tutarı 109 TL olup 84 TL tutarındaki peşin ödenen vergiler sonrası 25 TL kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	78	25
Menkul Sermaye İradı Vergisi	32	13
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	11	3
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-	-
Diğer	6	6
Toplam	**127**	**47**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4	3
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	7	4
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	1	1
Diğer	-	-
Toplam	**12**	**8**

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklamalar kısmında 14 nolu dipnotta gösterilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bankanın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	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	**-**	**6,484**	**-**	**5,423**
Sermaye Benzeri Krediler	-	6,484	-	5,423
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**6,484**	**-**	**5,423**

Bankanın, 24 Eylül 2014 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonundan temin ettiği sermaye benzeri kredinin reeskontu ile birlikte toplam tutarı 133 Amerikan Doları'dır (6,484 TL'dir). Bankanın kullandığı kredi ile fonladığı verilen kredileri üzerinden elde edeceği gelir de dahil olmak üzere, her türlü gelir yıl sonlarında anlaşma hükümleri uyarınca TMSF'ye aktarılmaktadır. Sermaye benzeri kredinin, 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"te belirtilmiş olan şartlara uygun olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınmasının uygun görüldüğü, BDDK tarafından yazılı olarak bildirilmiştir (31 Aralık 2025: 127 Amerikan Doları (5,423 TL)).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1,860	461
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	**-**	**-**

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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka'nın 10 Mart 2026 tarihli Yönetim Kurulu toplantısı kararına istinaden, 17 Mart 2026 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul toplantısında, 460,522 TL olan ödenmiş sermayesinin 1,399,478 TL tutarında nakden arttırılarak 1,860,000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. 3 Nisan 2026 tarihli Ticaret Sicil Gazetesinde tescil edilmiştir. 4 Mayıs 2026 itibarıyla yasal izinlerin ardından Banka'nın ödenmiş sermayesi 1,399,478 TL tutarında nakden artırılmış ve ödenmiş sermayesi 1,860,000 TL olmuştur. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörüleri özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Banka, menkul kıymetler ve bankalar gibi likit varlıklara yatırım yaparak faiz getirisi elde etmekte ve elde ettiği bu fonları tekrar yurt içine plase ederek kar realizasyonu sağlamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değer artış fonu

Bulunmamaktadır.

Kar yedekleri ve Geçmiş yıllar kar ve zararı

Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından belirli tarihlerde TMSF'ye ikrazen ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri, TMSF tarafından bünyesindeki bağlı ortaklık bankalara ihtiyat olarak aktarılmıştır. Söz konusu ihtiyatlar Egsbank AŞ, Kentbank AŞ, İktisat Bankası TAŞ, Etibank AŞ (Interbank AŞ ve Esbank TAŞ), Sümerbank (Egebank AŞ, Yurtbank AŞ, Yaşarbank AŞ, Ulusalbank AŞ) ile Toprakbank AŞ'nin özkaynaklarına aktarılmıştır. Külli halefiyet prensipleri çerçevesinde, ilgili bankaların Bankaya devredilmesi sonucu, toplamda 19,261 TL tutarındaki ihtiyat bankanın özkaynakları altında kar yedekleri altında olağanüstü yedekler hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Banka her yıl sonu elde ettiği karı, TMSF tarafından Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığından kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen TMSF'ye aktarmaktadır. Söz konusu ihtiyat akçesi tutarından yıllar itibarıyla elde edilen 2,666 TL tutarındaki kaynak fazlası, TMSF'ye aktarılmıştır.

30 Eylül 2026 itibarıyla bankanın 16,595 TL tutarında olağanüstü yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 16,774 TL).

30 Eylül 2026 itibarıyla bankanın 16,410 TL tutarında geçmiş yıl zararı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 16,589 TL).

12. Azınlık Paylarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

13. Diğer Yükümlülükler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Bankanın diğer yükümlülüklerinin 13 TL'si bloke paralar (31 Aralık 2025: 13 TL) 123 TL'si alınan teminatlar (31 Aralık 2025: 112 TL) ve 265 TL'si diğer muhtelif borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2025: 229 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla çekler için ödeme taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bankanın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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 ve teminat mektuplarından oluşmaktadır.

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

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla toplam 1,186 TL (31 Aralık 2025: 1,102 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

Banka, 340 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 201 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2025: 299 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 178 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla diğer garanti ve kefaletleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,186	1,102
Toplam	**1,186**	**1,102**

3. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kredi türevleri ve bunlardan dolayı maruz kalınan riskleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 158 adet dava bulunmaktadır. Banka, ilgili davalar için toplam 1,272 TL tutarında karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2025: 179 adet dava için 1,062 TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterileri adına repo işlemleri yapmaktadır. Bunun dışında, başkalarının nam ve hesabına alım, satım, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler	**251**	**407**	**81**	**451**
Kısa Vadeli Kredilerden	229	-	63	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3	407	17	451
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	19	-	1	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Al. Primler	-	-	-	-
Toplam	**251**	**407**	**81**	**451**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	1,977	19	813	5
Yurt Dışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1,977**	**19**	**813**	**5**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	50	-	57	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1	54	31	41
Toplam	**51**	**54**	**88**	**41**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalara	-	-	-	-
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	305	-	338
Toplam	**-**	**305**	**-**	**338**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bankanın para piyasası işlemlerinden kaynaklanan faiz gideri 35 TL'dir (30 Eylül 2025: 42 TL).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		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								
Bankalar Mevduatı	-	-	134	-	-	-	-	134
Tasarruf Mevduatı	-	-	12	-	-	-	-	12
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	985	107	-	-	-	-	1,092
Diğer Mevduat	-	-	153	37	-	-	-	190
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**985**	**406**	**37**	-	-	-	**1,428**
Yabancı Para								
DTH	-	8	3	-	-	-	-	11
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**8**	**3**	-	-	-	-	**11**
Genel Toplam (*)	**-**	**993**	**409**	**37**	**-**	**-**	**-**	**1,439**

(*) 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bankanın mevduata ödediği faiz 1,439 TL'dir (30 Eylül 2025: 585 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönen
Kar	**39**	**47**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	39	47
Zarar (-)	**(7)**	**(24)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(7)	(24)
Net Ticari Kar/Zarar	**32**	**23**

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari yılda geri çevrilen karşılıklardan	25	23
Kiralama gelirleri	78	20
Diğer faaliyet gelirleri	6	23
Toplam	**109**	**66**

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar	10	-
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	10	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Genel Karşılıklar	13	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	152	92
Toplam	**175**	**92**

(*) Diğer satırında tazmin olmamış gayrinakdi krediler özel karşılığı ve dava karşılıkları bulunmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5	5
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6	5
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	78	64
Faaliyet kiralama giderleri	*8*	*5*
Bakım ve onarım giderleri	*1*	*1*
Reklam ve ilan giderleri	-	-
Diğer giderler	*69*	*58*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	48	28
Toplam	**137**	**102**

(*) 20 TL tutarındaki kıdem tazminat karşılığı personel giderlerinin içinde gösterilmektedir (30 Eylül 2025: 13 TL).

7. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarara İlişkin Açıklama

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 419 TL'dir (30 Eylül 2025: 142 TL). Bankanın 30 Eylül 2026 ve 30 Eylül 2025 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin vergi öncesi karı/zararı bulunmamaktadır.

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari vergi karşılığı (194) TL, geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 75 TL'dir (30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla cari vergi karşılığı (84) TL ve ertelenmiş vergi geliri 152 TL'dir).

9. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

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

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 2,780 TL (30 Eylül 2025: 1,500 TL) faiz geliri, 1,783 TL (30 Eylül 2025: 965 TL) faiz gideri, (1) TL (30 Eylül 2025: (1) TL) net ücret ve komisyon gideri gerçekleşmiştir. Bankanın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 419 TL'dir (30 Eylül 2025: 142 TL'dir).

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 (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır.)

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

Gelir tablosunda, yukarıda 4 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve 6 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Cari Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	401	1	8
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	401	1	1
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Önceki Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	401	-	7
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	401	1	8
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	-	-	-	-	-	-

(*) 30 Eylül 2025 dönemine ait verileri içermektedir.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)**		**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**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	-	-	730	699	-	-
Dönem Sonu	-	-	665	730	1	-
Mevduat Faiz Gideri (*)	-	-	190	194	-	-

(*) 30 Eylül 2025 dönemine ait verileri içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Banka üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve faydalar

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren ara hesap döneminde bankanın Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Denetim Kurulu, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerinin toplamı 31 TL'dir (30 Eylül 2025: 17 TL).

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bulunmamaktadır.

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları

	30 Eylül 2026	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	1	0.01
Gayrinakdi kredi	402	33.90
Mevduat	666	7.89
Sermaye benzeri kredi	6,484	100

Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satım, hizmet alımı-satım, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansmanı (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

TMSF'nin %100 hissesine sahip olduğu Yaz Bilgi Sistemleri AŞ'den bilgi sistemleri hizmeti, yönetimi ve alt yapı desteği alınmaktadır.

2026 yılı içinde Ana ortak TMSF'ye alacak devri yapmamış ve ana ortak TMSF'den geri temlik almamıştır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Bankanın TMSF'ye gayrimenkul devri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

VI. BANKA YURT İÇİ, YURT DIŞI KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 6 Kasım 2026 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Bankamız, bankacılık ana faaliyet kollarından Kurumsal/Bireysel Kredi Tahsisi, Mevduat Toplama, Yatırım Bankacılığı Hizmetleri, Müşteri Fonlarının İdaresi ve Saklanması, Sigorta Hizmetleri gibi faaliyetleri, alınan kararlar gereği istisnalar haricinde yapmamaktadır. Banka, bünyesine devredilen varlık ve yükümlülüklerin tasfiye faaliyetlerini yürütmektedir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğümüz 19.4 Milyar TL'dir. Krediler, devlet borçlanma senetleri ve bankalarda değerlendirilen likit varlıklar aktiflerimizin en önemli kalemleridir. Krediler 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 7.6 Milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla %46.07 olarak hesaplanmış ve dokuz aylık dönemde net kar 300 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Varlık ve yükümlülüklerin tasfiyesinin yanı sıra Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilen tüm bankaların elektronik ve fiziki arşivinin idaresi de Bankamızca yapılmaktadır.

Külli halefiyet konumunun gerekleri çerçevesinde sürdürmekte olduğumuz bilanço kalemlerinin takibi, tahsilatı ve tasfiyesi önümüzdeki dönemde de devam edecektir.

(Bu sayfadaki tutarlar tam TL üzerinden gösterilmiştir.)

Enis Güçlü ŞİRİN
Yönetim Kurulu Başkanı

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Bankamız 2026 yılında bankacılık işlemleri alanında daha önce devralınan nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili izleme, tasfiye ve yeniden yapılandırma çalışmalarını ve Fon Kurulu kararları doğrultusunda görev tanımına giren konularda faaliyetlerini sürdürmüştür.

Banka çatısı altında birleştirilen bankaların gayrinakdi risklerinin, kredi dışı bilanço kalemlerinin mutabakat çalışmaları, inceleme/soruşturma çalışmaları ve davaları ile devralınan dosyalarla ilgili izleme, tahsilat, ibra, tasfiye çalışmaları devam etmektedir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğümüz 19.4 Milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler, devlet borçlanma senetleri ve bankalarda değerlendirilen likit varlıklar bankamız aktifinin %95.24'ünü oluşturmaktadır. Nakit kredi portföyümüz dokuz aylık dönemde 7.6 Milyar TL, gayrinakdi kredi portföyümüz ise 1.2 Milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 111 Milyon TL tutarındaki donuk alacaklara ilgili olarak da takip işlemleri sürdürülmektedir.

Bankanın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla %46.07 olarak hesaplanmış ve dokuz aylık dönemde net kar 300 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

(Bu sayfadaki tutarlar tam TL üzerinden gösterilmiştir.)

Cemal OKUMUŞ
Genel Müdür

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Başlıca Finansal Göstergeler

	30 Eylül 2026 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	31 Aralık 2025 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	Değişim Oranı (%)
Toplam Aktifler	19,413	12,514	55.13
Krediler	7,635	5,866	30.16
Finansal Varlıklar	10,809	5,778	87.07
Mevduat	8,443	3,717	127.15
Sermaye Benzeri Krediler	6,484	5,423	19.56
Özkaynaklar	2,327	807	188.35

	30 Eylül 2026 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	30 Eylül 2025 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	Değişim Oranı (%)
Faiz Gelirleri	2,780	1,500	85.33
Faiz Giderleri	(1,783)	(965)	84.77
Net Faiz Gelir/Gideri	997	535	86.36
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	(1)	(1)	-
Diğer Faaliyet Gelirleri	109	66	65.15
Personel Giderleri	(406)	(287)	41.46
Diğer Faaliyet Giderleri	(137)	(102)	34.31
Vergi Öncesi Kar/Zarar	419	142	195.07
Dönem Net Karı/Zararı	300	210	42.86