ENPARA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

Shape the future
with confidence

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Enpara Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Enpara Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ve konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 ("TMS'') 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sınırlı Olumlu Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Üçüncü Bölüm XXIV, Beşinci Bölüm II.7.4 ve Beşinci Bölüm IV.5 numaralı dipnotlarda belirtildiği üzere, 27 Ağustos 2025 yılında gerçekleşen bölünme süreci kapsamında QNB Bank A.Ş'den aktarılan ve TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan 2.500 Milyon TL tutarındaki serbest karşılığın tamamı 2025 yılında iptal edilerek gelir olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu hususun, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 30 Eylül 2025 tarihli konsolide olmayan kar veya zarar tablosunda yer alan "Diğer Faaliyet Gelirleri" ve "Dönem Net Karı/Zararı" hesapları ve 30 Eylül 2026 tarihli konsolide olmayan bilanço ile karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan bilançoda yer alan "Kar veya Zarar" hesabı üzerindeki etkileri nedeniyle sınırlı olumlu sonuç bildirmekteyiz.

Shape the future
with confidence

Sınırlı Olumlu Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, sınırlı olumlu sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Banka'nın 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 Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte 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.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst &Young Global Limited

Aykut Üşenti, SMMM
Sorumlu Denetçi

27 Ekim 2026
İstanbul, Türkiye

ENPARA BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın;
Yönetim merkezinin adresi : Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:215 Şişli – İSTANBUL
Telefon numarası : (0 212) 363 50 00
Faks numarası : (0 212) 363 59 99
Elektronik site adresi : www.enpara.com

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

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

Temel Güzeloğlu Yönetim Kurulu Başkanı	**Ahmet Alkan Altınsu** Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	**Yzeed Sultan H. A. Al-Thani** Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Cumhur Türkmen Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	**Aykut Set** Mali Kontrol ve Hazine Kıdemli Başkanı	**Elif Akan** Bütçe ve Raporlama Grup Müdürü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Ünvan : Elif Akan / Bütçe ve Raporlama Grup Müdürü
Elektronik posta adresi : yatirimci.iliskileri@enpara.com
Telefon Numarası : (0 212) 363 51 08

İÇİNDEKİLER

		Sayfa No
	BİRİNCİ BÖLÜM	
	Genel Bilgiler	
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2
III.	Banka'nın, Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	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 - Aktif kalemler - Pasif kalemler (Finansal durum tablosu)	5-6
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Kâr veya zarar tablosu	8
IV.	Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
	Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12-13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13-14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	15-18
VII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	18-21
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22-23
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23-25
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26-28
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	29
XXIII.	Hisse başına kazanç	30
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30-31
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
	Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	32-36
II.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	36-37
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	37-39
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	40-42
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	42
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	42-49
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	50
	BEŞİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51-63
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	64-69
III.	Nazım hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	70-71
IV.	Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72-76
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	77-79
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
IX.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	80
	ALTINCI BÖLÜM	
	Sınırlı Denetim Raporu	
I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	81
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	81
	YEDİNCİ BÖLÜM	
	Ara Dönem Faaliyet Raporu	
I.	Banka yönetim kurulu başkanının ve genel müdürün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	82-85

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Enpara Bank Anonim Şirketi ("Banka"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") 5 Ağustos 2023 tarih ve 32270 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 3 Ağustos 2023 tarih ve 10640 sayılı kararıyla kuruluş izni almış olup, 4 Aralık 2023 tarih ve 10971 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanan Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca İstanbul'da kurulmuştur. 23 Ağustos 2024 tarih ve 32641 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 15 Ağustos 2024 tarihli, 10945 sayılı Kurul kararı ile faaliyet izni almıştır. BDDK'ya yapılan bildirim ile 30 Aralık 2024 tarihinde faaliyete başlamış olup, 13 Şubat 2025 tarihinde ilk müşteri kabulünü yapmıştır.

QNB Bank A.Ş. bünyesindeki Enpara.com bankacılık hizmetlerinin kısmi bölünme yoluyla Bankaya devredilmesi amacıyla; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na yapılan başvuru neticesinde, BDDK tarafından kısmi bölünme işlemine ilişkin ilgili mevzuat kapsamında gerekli işlemlere geçilmesine 11 Şubat 2025 tarihinde izin verilmiştir. 18 Mart 2025 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında bölünme sözleşmesi taslağının kabulü ile bölünme sözleşmesinin düzenlenmesi ve imzalanması hususunda Banka Yönetim Kurulu'na yetki verilmiştir. Kısmi bölünme işleminin taraf bankaların genel kurullarına sunulması BDDK'nın 20 Haziran 2025 tarih ve 157914 sayılı yazısı ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 17 Temmuz 2025 tarih ve 40/1243 sayılı izni ile uygun bulunmuştur.

Bu kapsamda, QNB Bank A.Ş. bünyesindeki Enpara.com bankacılık hizmetlerinin 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 1 Kasım 2006 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmelik" ile II- 23.2 sayılı Birleşme ve Bölünme Tebliği uyarınca kısmi bölünme yoluyla Bankaya devredilmesi 19 Ağustos 2025 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurulu'nda onaylanmıştır. İlgili Genel Kurul Kararları BDDK'nın 21 Ağustos 2025 tarih ve 11257 sayılı kararıyla onaylanmış ve bu onay kararı 23 Ağustos 2025 tarih ve 32995 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. BDDK onay kararının Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakiben, kısmi bölünmeye dair Olağanüstü Genel Kurul Kararlarının 28 Ağustos 2025 tarihli Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmesiyle birlikte tescil süreçleri de tamamlanmıştır.

27 Ağustos 2025 tarihi itibarıyla Enpara.com hizmet işletmesine ait olup, tescil edilen Genel Kurul kararları kapsamında kısmi bölünme yoluyla bedelsiz olarak Banka'ya devrolunan varlık ve yükümlülükler, raporun XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar bölümünde detaylı olarak açıklanmaktadır.

Banka Türkiye'de kayıtlı olup, kayıtlı adresi aşağıdaki gibidir:
Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 215 Şişli / İstanbul

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

BDDK'nın 24 Nisan 2025 tarih ve 11208 sayılı kararıyla; Digital-Q-FS Limited'in Banka'da sahip olduğu sermaye'nin %99,99'una tekabül eden 8.684.430.000 adet payın tamamının Qatar National Bank Q.P.S.C.'ye devri gerçekleşmiştir.

Kısmi bölünmenin tescil edilmesi ile birlikte Enpara Bank'ın ortaklık ve sermaye yapısı güncellenmiş ve bu neticeyle Enpara Bank'ın sermayesi 12.475.290.004 tam TL'ye artırılmış ve %0,12'lik oranı halka açık hale gelmiştir.

Banka'nın sermayesinin %3'ünü temsil eden 374.258.700,12 adet pay Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. ("MKK") nezdinde borsada işlem görebilir nitelikte kayden oluşturulmuş ve 7 Nisan 2026 tarihinden itibaren "ENPRA" işlem kodu ve tek fiyat yöntemi ile Piyasa Öncesi İşlem Platformu'nda ("PÖİP") işlem görmeye başlamıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla yasal ödenmiş sermayesinin ortaklar bazında dökümü ve hisse oranları aşağıda belirtilmiştir:

Ünvanı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı (tam TL)
Qatar National Bank Q.P.S.C.	99,88	12.459.992.866,72
QNB Faktoring A.Ş.	0,00	0,43
QNB Finansal Kiralama A.Ş.	0,00	0,43
QNB Portföy Yönetimi A.Ş.	0,00	0,43
QNB eSolutions Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	0,00	0,43
Halka Açıklık Oranı	0,12	15.297.135,56
Toplam	**100,00**	**12.475.290.004,00**

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kayıtlı sermaye tutarı 12.475.290.004 tam TL olup, sermayesi her biri 1 TL nominal değerde 12.475.290.004 adet hisseden oluşmaktadır.

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Temel Güzeloğlu	Yönetim Kurulu Başkanı	4 Aralık 2023	Yüksek Lisans
Ali Rashid A. A. Al-Mohannadi	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	4 Aralık 2023	Lisans
Yzeed Sultan H. A. Al-Thani	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	6 Aralık 2024	Yüksek Lisans
Dylan Cunningham	Yönetim Kurulu Üyesi	4 Aralık 2023	Ön Lisans
Saleh Nofal	Yönetim Kurulu Üyesi	4 Aralık 2023	Lisans
Cumhur Türkmen	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	4 Aralık 2023	Yüksek Lisans
Ahmet Alkan Altınsu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	9 Ekim 2024	Lisans
Ahu Serter	Yönetim Kurulu Üyesi	12 Aralık 2024	Yüksek Lisans
Mustafa Kürşat Abit	Genel Müdür Yardımcısı	18 Aralık 2023	Lisans
Nuri Özyer	Genel Müdür Yardımcısı	18 Aralık 2023	Yüksek Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (tam TL)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (tam TL)	Ödenmemiş Paylar (tam TL)
Qatar National Bank Q.P.S.C.	12.459.992.866,72	%99,88	12.459.992.866,72	-
Diğer	15.297.137,28	%0,12	15.297.137,28	-

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka, Bankacılık Kanunu ve yürürlükteki ilgili mevzuat uyarınca kurulmuş olup amacı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan düzenlemeler ve yürürlükteki ilgili mevzuat çerçevesinde her türlü bankacılık işlemini yapmak, yurt içinde ve yurt dışında teknoloji ve bankacılık alanlarındaki gelişmelere uygun olarak elektronik bankacılık kanalları ve diğer kanallar üzerinden müşterilerine çağdaş bankacılık hizmetleri sunmaktır. Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla şubesi bulunmamaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka personel sayısı 1.412 (31 Aralık 2025 – 1.402) kişidir.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

ENPARA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Cari Dönem 30.09.2026			Önceki Dönem 31.12.2025		
		Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**68.542**	**40.926**	**109.468**	**52.941**	**38.942**	**91.883**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**45.217**	**40.599**	**85.816**	**39.008**	**37.803**	**76.811**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	45.223	39.287	84.510	38.080	33.442	71.522
1.1.2	Bankalar	(4)	-	1.317	1.317	933	4.366	5.299
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		6	5	11	5	5	10
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**45**	**50**	**95**	**-**	**-**	**-**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		45	50	95	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5)**	**23.278**	**6**	**23.284**	**13.932**	**5**	**13.937**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		23.278	6	23.284	13.932	5	13.937
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(3), (12)**	**2**	**271**	**273**	**1**	**1.134**	**1.135**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		2	271	273	1	1.134	1.135
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**185.641**	**7.949**	**193.590**	**144.544**	**8.357**	**152.901**
2.1	**Krediler**	**(6)**	**182.930**	**4.974**	**187.904**	**146.657**	**8.079**	**154.736**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(7)**	**15.425**	**2.982**	**18.407**	**8.310**	**302**	**8.612**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		15.425	2.982	18.407	8.310	302	8.612
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**12.714**	**7**	**12.721**	**10.423**	**24**	**10.447**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(17)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(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)**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**1.498**	**-**	**1.498**	**1.721**	**-**	**1.721**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(14)**	**1.676**	**-**	**1.676**	**988**	**-**	**988**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		1.676	-	1.676	988	-	988
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(15)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(16)**	**150**	**-**	**150**	**23**	**-**	**23**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(16)**	**551**	**-**	**551**	**-**	**-**	**-**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(18)**	**3.006**	**1.580**	**4.586**	**2.503**	**129**	**2.632**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**261.064**	**50.455**	**311.519**	**202.720**	**47.428**	**250.148**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ENPARA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO - PASİF KALEMLER

			Cari Dönem 30.09.2026			Önceki Dönem 31.12.2025		
		Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**180.421**	**60.204**	**240.625**	**150.979**	**54.504**	**205.483**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(4)**	**25.077**	**-**	**25.077**	**9.888**	**-**	**9.888**
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 KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**30**	**1.207**	**1.237**	**45**	**390**	**435**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	(2)	30	1.207	1.237	45	390	435
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(6)	-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(5)**	**250**	**-**	**250**	**245**	**-**	**245**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**1.182**	**-**	**1.182**	**622**	**-**	**622**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		558	-	558	397	-	397
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		624	-	624	225	-	225
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**-**	**-**	**-**	**184**	**-**	**184**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**17.145**	**894**	**18.039**	**12.543**	**1.838**	**14.381**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(11)**	**25.109**	**-**	**25.109**	**18.910**	**-**	**18.910**
16.1	Ödenmiş Sermaye		12.475	-	12.475	12.475	-	12.475
16.2	Sermaye Yedekleri		290	-	290	290	-	290
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		290	-	290	290	-	290
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(21)	-	(21)	(21)	-	(21)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(102)	-	(102)	(5)	-	(5)
16.5	Kâr Yedekleri		6.171	-	6.171	33	-	33
16.5.1	Yasal Yedekler		316	-	316	33	-	33
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		5.855	-	5.855	-	-	-
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		6.296	-	6.296	6.138	-	6.138
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	482	-	482
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		6.296	-	6.296	5.656	-	5.656
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**249.214**	**62.305**	**311.519**	**193.416**	**56.732**	**250.148**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Cari Dönem 30.09.2026			Önceki Dönem 31.12.2025		
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**196.099**	**116.308**	**312.407**	**175.630**	**118.225**	**293.855**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
1.1	Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
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**	**(1)**	**183.898**	**1.555**	**185.453**	**166.489**	**1.366**	**167.855**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		183.898	1.555	185.453	166.489	1.366	167.855
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		49	1.555	1.604	301	1.366	1.667
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		45.802	-	45.802	43.209	-	43.209
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		5	-	5	2	-	2
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		138.039	-	138.039	122.974	-	122.974
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		3	-	3	3	-	3
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2), (3)**	**12.201**	**114.753**	**126.954**	**9.141**	**116.859**	**126.000**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		12.201	114.753	126.954	9.141	116.859	126.000
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		12.201	114.753	126.954	9.141	116.859	126.000
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	62.869	62.869	-	63.312	63.312
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		12.201	51.884	64.085	9.141	53.547	62.688
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)**		-	-	-	-	-	-
IV.	**EMANET KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**196.099**	**116.308**	**312.407**	**175.630**	**118.225**	**293.855**

III. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Bölüm 5 Dipnot IV	Cari Dönem 01.01 - 30.09.2026	Önceki Dönem 01.01 - 30.09.2025	Cari Dönem 01.07 - 30.09.2026	Önceki Dönem 01.07 - 30.09.2025
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**57.850**	**8.957**	**21.381**	**7.211**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		41.491	4.448	15.175	4.448
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		7.508	883	2.619	883
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		794	1.352	340	1.027
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		8	1.671	-	263
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		8.044	603	3.245	590
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		5.370	425	2.119	416
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.674	178	1.126	174
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		5	-	2	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**39.244**	**4.627**	**13.575**	**4.611**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		38.054	4.608	13.262	4.607
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1	1	-	1
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.061	-	269	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		78	5	24	1
2.6	Diğer Faiz Giderleri		50	13	20	2
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**18.606**	**4.330**	**7.806**	**2.600**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**8.642**	**1.115**	**3.176**	**1.117**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.312	1.459	4.882	1.459
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Diğer		13.312	1.459	4.882	1.459
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		4.670	344	1.706	342
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	1
4.2.2	Diğer		4.670	344	1.706	341
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**(2.939)**	**(637)**	**(1.675)**	**(728)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1	-	14	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3.991)	(449)	(1.976)	(449)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1.051	(188)	287	(279)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**1.146**	**2.630**	**(22)**	**2.629**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**25.455**	**7.438**	**9.285**	**5.618**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**7.228**	**865**	**2.454**	**865**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**2**	**2**	**1**	**2**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**2.875**	**386**	**1.009**	**286**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**6.535**	**1.759**	**2.420**	**1.053**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**8.815**	**4.426**	**3.401**	**3.412**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(8)**	**8.815**	**4.426**	**3.401**	**3.412**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**2.519**	**498**	**973**	**249**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		3.212	6	(150)	(287)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	492	1.123	536
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(693)	-	-	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(10)**	**6.296**	**3.928**	**2.428**	**3.163**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**	**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**	**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(11)**	**6.296**	**3.928**	**2.428**	**3.163**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		6.296	3.928	2.428	3.163
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,5047	0,4290	0,1946	0,3136

IV. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Cari Dönem 01.01 - 30.09.2026	Önceki Dönem 01.01 - 30.09.2025
I.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**6.296**	**3.928**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(97)**	**(311)**
2.1	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	**-**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(97)**	**(311)**
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	(139)	(444)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	42	133
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**6.199**	**3.617**

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem - 01.01 – 30.09.2025															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**8.684**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**515**	-	**9.199**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**8.684**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**515**	-	**9.199**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	-	-	-	**(311)**	-	-	-	**3.928**	**3.617**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**3.791**	-	-	**295**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**4.086**
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.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**33**	**(33)**	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33	(33)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)		**12.475**	-	-	**295**	-	-	-	-	**(311)**	-	**33**	**482**	**3.928**	**16.902**

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem - 01.01 – 30.09.2026															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**12.475**	**290**	-	-	-	**(21)**	-	-	**(5)**	-	**33**	**6.138**	-	**18.910**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**12.475**	**290**	-	-	-	**(21)**	-	-	**(5)**	-	**33**	**6.138**	-	**18.910**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	-	-	-	**(97)**	-	-	-	**6.296**	**6.199**
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.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**6.138**	**(6.138)**	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.138	(6.138)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)		**12.475**	**290**	-	-	-	**(21)**	-	-	**(102)**	-	**6.171**	-	**6.296**	**25.109**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Cari Dönem 01.01 – 30.09.2026	Önceki Dönem 01.01 – 30.09.2025
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**18.121**	**1.322**
1.1.1	Alınan Faizler	53.567	5.631
1.1.2	Ödenen Faizler	(38.392)	(3.542)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	13.312	1.460
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	663	12
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	2.868	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(7.783)	(802)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(4.145)	(425)
1.1.9	Diğer	(1.969)	(1.012)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**5.541**	**54.218**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(95)	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(2.709)	(16.379)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(33.902)	(127.529)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1.939)	(3.669)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	28.766	193.801
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)	15.420	7.994
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**23.662**	**55.540**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(17.678)**	**(20.133)**
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	(1.097)	(927)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(12.747)	(12.154)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.113	734
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8.198)	(7.786)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	251	-
2.9	Diğer	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**(123)**	**4.063**
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	-	4.086
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(123)	(23)
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(36)**	**206**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**	**5.825**	**39.676**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**62.994**	**7.916**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**68.819**	**47.592**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na ve 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlamıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

30 Nisan 2026 tarihli ve 33239 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. Yabancı para cinsinden ifade edilen tutarlar tam tutarları ile belirtilmiştir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ila XXIV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

2.1. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

Bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

2.2. Paranın cari satın alma gücüne göre finansal tabloların düzenlenmesi

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı'na ("TMS 29") göre geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK;

- 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı Kurul kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır.

- 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı 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 tarih ve 11021 sayılı Kurul kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.

- 18 Aralık 2025 tarih ve 11340 sayılı Kurul kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2026 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.

Buna istinaden 30 Eylül 2026 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Raporlama tarihi itibarıyla Banka'nın kaynak yapısının büyük bölümü müşteri mevduatı ve özkaynaklardan oluşmakta olup, finansal araçlara ilişkin stratejiler bu yapı doğrultusunda şekillendirilmektedir. Yatırımlar ağırlıklı olarak likit enstrümanlara yönlendirilmekte ve yükümlülüklerin zamanında karşılanmasını sağlayacak yeterli likidite seviyesi muhafaza edilmektedir. Banka, müşteri mevduatları yoluyla oluşturduğu yabancı para likiditeyi, swap işlemleri aracılığıyla TL likiditeye dönüştürerek TL krediler için fonlama kaynağı yaratmaktadır.

Risk yönetimi politikaları kapsamında döviz pozisyonu belirlenen limitler dahilinde izlenmekte; müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski oluşması halinde karşı işlemler gerçekleştirilerek pozisyon kapatılmaktadır. Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelen tüm yükümlülüklerin karşılanmasına imkan verecek şekilde yönetilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi (Devamı)

Bilanço ve özkaynak yönetimi, imkanlar dahilinde piyasa koşulları göz önüne alınarak; likidite, kur ve kredi risklerini belirlenen sınırlar içerisinde tutmak ve sürdürülebilir kârlılığı desteklemek amacıyla, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk limitleri çerçevesinde Aktif Pasif Komitesi ("APKO") tarafından yürütülmektedir. Söz konusu limitler düzenli olarak gözden geçirilmekte ve yıllık bazda revize edilmektedir.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

a) Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 Kur Değişiminin Etkileri Standardı ("TMS 21") esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo kârı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

b) Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

Banka'nın taşıdığı döviz pozisyonu ve gerçekleştirdiği döviz işlemleri nedeniyle elde ettiği kâr/zarar kâr veya zarar tablosunda kambiyo işlemleri kârı/zararı kalemi altında yer almaktadır. Bilanço içinde spot döviz işlemlerden kaynaklanan kâr/zarar kambiyo işlemleri kârı/zararı kalemi altında yer almaktadır.

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

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

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kâr veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kâr/zarar kaleminde kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Türev finansal araçlar, bilanço dışı hesaplarda kayıt altına alınır. Dayanak varlığı para ya da emtia olan türev finansal araçlar vadede alınacak/verilecek tutarlar üzerinden, faize dayalı türev finansal araçlar ise üzerinden faiz hesaplanan anapara tutarları ile kayıt altına alınır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri iç verim yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmekte tahakkuk esasına göre kayıtlara alınmaktadır. Banka, faiz giderlerini tahakkuk esasına göre muhasebeleştirmektedir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı'na ("TFRS 15") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

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

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") uyarınca, bir finansal varlığın, 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 tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmakta ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. 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 kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Banka, TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmekte ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İş modeli değerlendirmesi

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

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu 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. Merkez Bankası ve bankalardan alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu 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 muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Diğer iş modelleri:

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka'nın TFRS 9 kapsamındaki finansal varlıkları üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

Tekdüzen Hesap Planı ("THP") açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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 kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani gerçekleşmemiş kâr ve zararlar ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kâr veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, gerçeğe uygun değeri en yakın yansıttığı kabul edilen alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır.

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kamu kurum ve kuruluşlarından kaynaklanan alacakların beklenen kayıp hesaplamalarında Basel II minimum temerrüt olasılığı oranı kullanılmaktadır. Bu hesaplama, aşağıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Hesaplama şekli yukarıdaki paragrafta açıklanan ile benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması ve aynı zamanda kredi değerliliğinde bozulma meydana gelmesi
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Banka, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı ("TO"), Temerrüt Halinde Kayıp ("THK"), Temerrüt Tutarı ("TT"). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO parametresi, cari dönemde mevcut ve beklenen döngü değişimlerini içerecek şekilde anlık ("point in time", "PIT") olarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2025 itibarıyla hesaplamada TO ve THK parametreleri aynı esasla hesaplanmıştır.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (içsel baz, içsel hafif olumsuz, içsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise borçlunun kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır. Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık PIT oranları serilerinden oluşmaktadır. Modellemelerde, segment bilgisi, sistematik ve sistematik olmayan bilgiler gibi faktörler dikkate alınmıştır. Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan TO modelleri ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini ve müşterinin demografik bilgisini içermektedir. Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp, kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır. THK hesaplaması, cari dönemde mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, portföy bazında gerçekleştirilir. 31 Aralık 2025 itibarıyla yapılan hesaplama, portföy bazında önemli görülen risk unsurlarına göre oluşturulan segmentler dikkate alınarak, ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de hesaplamaya dahil edilmesiyle gerçekleştirilmiştir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler ve tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında geçmiş performansa dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır. Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (içsel baz, içsel hafif olumsuz, içsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir.

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt halinde kayıp ve temerrüt olasılığı parametreleri makroekonomik faktörler dikkate alınarak hesaplanmıştır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler aşağıdaki gibidir:

- 5 yıllık Türkiye kredi riski ("CDS spread")
- Reel Gayri Safi Yurt içi Hasıla ("GSYH") büyümesi
- İşsizlik oranı
- Enflasyon oranı
- 5 yıllık Türkiye devlet tahvili faiz oranı

Banka için içsel bilgiler kullanılarak oluşturulan modeller üzerinden aşamalar belirlenmiştir. Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri yılda 2 kez olmak üzere güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Ayrıca, Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik senaryo ağırlıklarını 30 Eylül 2026 tarihinde tekrar değerlendirmiş ve güncelleme yapmıştır.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Kredi kartları, borçlu cari hesapları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir. Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kredi Riskinde Önemli Artış

Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama ("Kredi Riskinde Önemli Artış") olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Banka kredi riskinde önemli artışın nicel değerlendirmesinde nispi eşik değerlerinin yanı sıra mutlak eşik değerlerini de ek bir katman olarak göz önünde bulundurmaktadır. Temerrüt olasılığı mutlak eşik değerin üzerinde yer alan alacaklar nispi değişime bakılmadan 2. Aşama'da değerlendirilmektedir.

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

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

Kayıttan Düşme Politikası

Donuk alacak olarak sınıflandırılan alacakların öncelikle borçlularla yürütülen idari temaslar çerçevesinde, sonuç alınamaması halinde ise hukuki yollarla tahsiline çalışılmakta olup bu çerçevede tahsil edilemeyen alacakların aktiften silinmesinin gündeme gelmesi halinde imha, alacak satışı ve kayıttan düşme yöntemlerinden birisi uygulanabilmektedir.

6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde "Beşinci Grup – Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yıl sonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında borçlunun durumuna özgü olarak belirlenen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Tahsil imkânı kalmayan kredilerin bu kapsamda kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

Aşağıda belirtilen unsurları sağlayan kredi alacaklarının geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı muhasebe uygulaması kapsamında kayıtlardan düşülür:

- Yönetmelik kapsamında "Beşinci Grup – Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan,
- Gecikme gün sayısı en az bir yıl olan,
- Borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmış bulunan.

Kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilmiş iç organlar tarafından tespit edilir. Bu madde kapsamında kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır. İlgili krediler ve operasyon ekipleri tarafından müşteri nezdinde alacak takibi devam eder.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda yasal bir hakkının bulunması ve net esasa göre ödemede bulunma ya da varlığı elde etme ve borcu ödeme işlemlerini eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("Repo"), finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. Repo işlemleri karşılığında sağlanan fonlar ise "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesaplarında izlenmektedir. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler "Menkul değerlerden alınan faiz gelirleri" içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Geri alım taahhüdü ile alınan menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" altında sınıflandırılmaktadır. Ters repo işlemlerinden elde edilen faiz gelirleri, "Para piyasası işlemlerinden alınan faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında gösterilmektedir ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları başlıca yazılım lisanslarından oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup bu kıymetler için faydalı ömür 3-5 yıl olarak belirlenmiştir.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü Standardı ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda, iştirak, birlikte kontrol edilen ortaklık ve bağlı ortaklıklar bulunmadığından dolayı şerefiye bulunmamaktadır.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Maddi duran varlıklar için amortisman, doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmaktadır.

Özel maliyetlerin amortismanı 10 Ocak 2011 tarihli "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" e uygun olarak kira süresinin belli olması durumunda 5 yılı geçmeyecek şekilde kira süresine göre veya kira süresinin belli olmaması durumunda ise 5 yıl baz alınarak ayrılmaktadır.

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

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

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

Amortisman sürelerine ilişkin muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

TFRS 16 Kiralamalar Standardı ("TFRS 16") ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler, kiranın başlangıç tarihinde Banka'nın aktifine "Maddi Duran Varlıklar", pasifine ise "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydedilir. Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle kullanım hakkı tutarını hesaplamakta ve "Maddi Duran Varlıklar" altında göstermektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Kira ödemelerinde katlanılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir.

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 Standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

Banka'nın TFRS 16 kapsamında uyguladığı muhasebe politikaları aşağıda yer almaktadır:

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kullanım Hakkı Varlıkları

Banka, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlenmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Banka'ya devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Banka kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismana tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Kira Yükümlülükleri

Banka kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

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

- Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan kira ödemeleri,
- Kiralama süresinin kiracının kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Banka kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Banka'nın yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

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

- Kayıtlı değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Kayıtlı değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır,
- Kayıtlı değerini, varsa yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde yeniden ölçer. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçüm tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtır

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Banka, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kiralama süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen bilgi teknolojileri ekipman kiralamalarına uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yönteme göre gider olarak kaydedilir.

Uzatma ve erken sonlandırma opsiyonları

Kiralama yükümlülüğü, sözleşmelerdeki uzatma ve erken sonlandırma opsiyonları dikkate alınarak belirlenmektedir. Sözleşmelerde yer alan uzatma ve erken sonlandırma opsiyonlarının büyük kısmı Banka ve kiralayan tarafından müştereken uygulanabilir opsiyonlardan oluşmaktadır. Ancak eğer söz konusu uzatma ve erken sonlandırma opsiyonları, sözleşmeye göre Banka'nın inisiyatifindeyse ve opsiyonların kullanımı makul derecede kesinse, kiralama süresi bu husus göz önünde bulundurularak belirlenir. Eğer şartlarda önemli bir değişiklik olursa yapılan değerlendirme Banka tarafından gözden geçirilmektedir.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen kredi zararı dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Standardı ("TMS 37") uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı kâr veya zarar tablosu altında muhasebeleştirmektedir.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda; kurumlar vergisinin kurum kazancı üzerinden %25 oranında hesaplanmakta olduğu, bankaların kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisinin %30 oranında uygulanacağı belirtilmiştir.

Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir.

Bankalar üçer aylık mali kârları üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip öderler. 26 Ekim 2021 tarih ve 31640 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7338 sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 9'uncu maddesi ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun mükerrer 120'nci maddesinde değişiklik yapılmış ve 2022 yılı vergilendirme dönemine ilişkin verilecek beyannamelerden itibaren uygulanmak üzere ilgili hesap döneminin ilk dokuz ayı için belirlenen üçer aylık dönem kazançları üzerinden geçici vergi hesaplanarak beyan edilip ödeneceği belirtilmişti. 19 Aralık 2025 tarih ve 33112 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7566 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 2'nci maddesi ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun mükerrer 120'nci maddesinde tekrar değişiklik yapılmış ve 2025 yılı vergilendirme dönemine ilişkin verilecek beyannamelere uygulanmak üzere ilgili hesap döneminin üçer aylık dönem kazançları üzerinden geçici vergi hesaplanarak beyan edilip ödeneceği belirtilmiştir. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Vergi Usul Kanunu'na göre beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalanıldığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem kârı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi karşılıkları, kâr veya zarar tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklara yansıtılmaktadır.

Dönem kârı dağıtılmaması veya sermayeye ilave edilmesi durumlarında stopaja tabi olmamaktadır.

25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı Kanun'un 34'üncü maddesi ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici madde 37 eklenmiş ve 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde, mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, Mükerrer 298'inci maddenin (Ç) fıkrası uygulaması açısından, enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemlerin, enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirileceği belirtilmiştir.

2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun ile, "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" uygulaması 2025 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" başlıklı 32/C madde ile, Kanunun 32 ve 32/A maddeleri hükümleri dikkate alınarak hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağı hükmolunmuştur. Yurt içi asgari kurumlar vergisi, geçici vergi dönemleri için de uygulanacaktır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Ertelenmiş vergiler

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında ilgili kalemler için verginin gerçekleşeceği döneme uygun olarak yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 kurumlar vergisi oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Banka, 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda almaktadır. Kâr/zarar etkisi doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

3. Küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisi

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı ("OECD") tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır.

OECD'ye üye ülkelerin üzerinde anlaştığı Sütun 2 düzenlemeleri 2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Türkiye'de yürürlüğe girmiştir.

26 Aralık 2025 tarih ve 33119 sayılı Resmi Gazete'de Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi Uygulama Genel Tebliği yayımlanmış olup, ilgili düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahse konu düzenlemelerin, finansallar üzerinde herhangi bir etki yaratmayacağı değerlendirilmektedir. İlgili düzenlemelerin Banka finansallarında herhangi bir etkisi bulunmamakta olup, mevzuat değişiklikleri takip edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları, kârı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kâr payı kabul edilerek, kâr dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kâr payı stopajı hesaplanacaktır.

Söz konusu tebliğin "7.5 – Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form"u doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinde yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan temin edilen borçlanma aracı bulunmamaktadır.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2026 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak Bireysel, Kurumsal ve Kobi Bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Müşterilere banka ve kredi kartı, kredi kullandırımı ve internet bankacılığı hizmetleri sunulmaktadır. Hazine işlemleri kapsamında döviz alım/satım işlemleri yapılmaktadır.

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Brüt Kârı	**20.916**	**2.867**	**1.672**	**25.455**
Vergi Öncesi Kâr	**7.243**	**993**	**579**	**8.815**
Vergi Karşılığı (-)	**2.070**	**284**	**165**	**2.519**
Dönem Net Kârı	**5.173**	**709**	**414**	**6.296**
Toplam Varlıklar	**157.304**	**17.883**	**136.332**	**311.519**
Bölüm Varlıkları	157.304	17.883	136.332	311.519
Toplam Yükümlülükler	**229.230**	**11.632**	**70.657**	**311.519**
Bölüm Yükümlülükleri	229.230	11.632	45.548	286.410
Özkaynaklar	-	-	25.109	25.109

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Brüt Kârı	**2.877**	**886**	**3.675**	**7.438**
Vergi Öncesi Kâr	**1.712**	**527**	**2.187**	**4.426**
Vergi Karşılığı (-)	**193**	**59**	**246**	**498**
Dönem Net Kârı	**1.519**	**468**	**1.941**	**3.928**
Toplam Varlıklar (*)	**131.317**	**12.973**	**105.858**	**250.148**
Bölüm Varlıkları	131.317	12.973	105.858	250.148
Toplam Yükümlülükler (*)	**195.610**	**10.102**	**44.436**	**250.148**
Bölüm Yükümlülükleri	195.610	10.102	25.526	231.238
Özkaynaklar	-	-	18.910	18.910

(*) 31 Aralık 2025 bakiyelerini ifade etmektedir.

XXII. Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması

25 Mart 2026 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında kâr dağıtımı yapılmamasına karar verilmiştir. Banka'nın 2025 yılında oluşan vergi sonrası kârından, 283 TL tutarında genel kanuni yedek akçe ve 5.373 TL tutarında olağanüstü yedek akçe ayrılmıştır. Ayrıca, geçmiş yıl kârlarından kalan 482 TL tutarındaki bakiye de olağanüstü yedek akçeler hesabına aktarılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. Hisse Başına Kazanç

Kâr veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Dönem Kârı	6.296	3.928
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	12.475.290	9.156.552
Hisse Başına Kâr/Zarar	**0,5047**	**0,4290**

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. 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 finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

QNB Bank A.Ş. bünyesindeki Enpara.com bankacılık hizmetlerinin kısmi bölünme yoluyla Bankaya devredilmesi amacıyla; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na yapılan başvuru neticesinde, BDDK tarafından kısmi bölünme işlemine ilişkin ilgili mevzuat kapsamında gerekli işlemlere geçilmesine 11 Şubat 2025 tarihinde izin verilmiştir. 18 Mart 2025 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında bölünme sözleşmesi taslağının kabulü ile bölünme sözleşmesinin düzenlenmesi ve imzalanması hususunda Banka Yönetim Kurulu'na yetki verilmiştir.

Kısmi bölünme işleminin taraf bankaların genel kurullarına sunulması BDDK'nın 20 Haziran 2025 tarih ve 157914 sayılı yazısı ile uygun bulunmuştur. Bu kapsamda, QNB Bank A.Ş. bünyesindeki Enpara.com bankacılık hizmetlerinin 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 1 Kasım 2006 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmelik" ile II- 23.2 sayılı Birleşme ve Bölünme Tebliği uyarınca kısmi bölünme yoluyla Bankaya devredilmesi 19 Ağustos 2025 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurulu'nda onaylanmıştır. İlgili Genel Kurul Kararları BDDK'nın 21 Ağustos 2025 tarih ve 11257 sayılı kararıyla onaylanmış ve bu onay kararı 23 Ağustos 2025 tarih ve 32995 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. BDDK onay kararının Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakiben, kısmi bölünmeye dair Olağanüstü Genel Kurul Kararlarının 28 Ağustos 2025 tarihli Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmesiyle birlikte tescil süreçleri de tamamlanmıştır.

27 Ağustos 2025 tarihi itibarıyla Enpara.com hizmet işletmesine ait olup, Genel Kurul Kararlarının tescil tarihi itibarıyla ve kısmi bölünme marifetiyle bedelsiz olarak Bankaya devrolunan varlık ve yükümlülükler aşağıdaki gibidir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıklar	**27 Ağustos 2025**
Nakit ve Nakit Benzerleri (*)	40.640
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	11.902
Krediler	139.756
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	7.871
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	8.201
Maddi Duran Varlıklar (Net)	114
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	582
Diğer Aktifler (Net)	1.970
Varlıklar Toplamı	**194.634**

Yükümlülükler	**27 Ağustos 2025**
Mevduat	189.552
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	39
Çalışan Hakları Karşılığı	217
Diğer Karşılıklar (**)	2.720
Diğer Yükümlülükler	2.428
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(322)
Yükümlülükler Toplamı	**194.634**

(*) 5 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(**) 2.500 TL tutarında serbest karşılık bakiyesini içermektedir.

Edinilen kısım QNB Bank A.Ş.'nin konsolide olmayan kredilerinin %12'sini, mevduatların %18'ini, varlık ve yükümlülüklerinin ise %10'unu temsil etmektedir. Bölünme işlemi, nihai kontrolün aynı tarafta bulunduğu işletmeler arasında gerçekleştiğinden, ilgili varlık ve yükümlülükler 27 Ağustos 2025 tarihi itibarıyla QNB Bank'ın konsolide olmayan finansal tablolarında yer alan kayıtlı değerleri üzerinden transfer edilmiş olup, işlem sonucu herhangi bir kâr veya zarar oluşmamıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 25.631 TL (31 Aralık 2025 – 19.546 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16,23'tür (31 Aralık 2025 – %16,83).

BDDK'nın 13 Kasım 2025 tarihli ve 11286 sayılı Kararı uyarınca 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren;

- 12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 sayılı Kurul Kararı uyarınca, 1 Ocak 2024 tarihinden önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranlarında kullanılacak özkaynak hesaplamasında dikkate alınamayabileceğine yönelik uygulamaya son verilmesine ve bankaların sahip oldukları "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına,
- 19 Aralık 2024 tarihli ve 11038 sayılı Kurul Kararı uyarınca, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 28 Haziran 2024 tarihine ait TCMB döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamaya son verilmesine ve Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına

karar verildiği için her iki istisna da 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren kullanılmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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	12.475	12.475
Hisse senedi ihraç primleri	290	290
Yedek akçeler	6.171	33
Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2	1
Kâr	6.296	6.138
Net Dönem Kârı	6.296	5.656
Geçmiş Yıllar Kârı	-	482
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**25.234**	**18.937**
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	125	27
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	32	34
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.223	989
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	**1.380**	**1.050**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**23.854**	**17.887**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
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)	**23.854**	**17.887**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.777	1.411
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.777**	**1.411**
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	**1.777**	**1.411**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**25.631**	**19.298**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	**248**
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	-	248
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	25.631	19.546
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	157.918	116.131
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,11	15,62
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,11	15,62
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,23	16,83
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (%)	2,50	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) 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 (%)	7,11	7,62
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.990	3.211
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.777	1.411
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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

2. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço toplam özkaynak	**25.109**	**18.910**
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	1.255	1.023
TFRS 9 geçiş süreci uygulaması (Geçici 5. madde)	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	-	-
Çekirdek sermaye	**23.854**	**17.887**
İlave ana sermaye	-	-
Ana sermaye	**23.854**	**17.887**
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.777	1.411
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (*)	-	248
Özkaynak toplamı	**25.631**	**19.546**

(*) BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı düzenlemesine istinaden, önceki dönem sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, 1 Ocak 2024 tarihinden önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

- Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları
- Kredi Riski Azaltımı ("KRA") tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
- İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
- Alım-satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- RmD tahminlerinin kâr/zarar ile karşılaştırılması

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. GB1 – Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		30.09.2026	31.12.2025	30.09.2026	31.12.2025
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)**	**141.713**	**112.900**	**11.337**	**9.032**
2	Standart yaklaşım	141.713	112.900	11.337	9.032
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**424**	**18**	**34**	**1**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	424	18	34	1
6	İçsel model yöntemi	-	-	-	-
7	**Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları**	-	-	-	-
8	**Kolektif yatırım kuruluşuna ("KYK") yapılan yatırımlar – İçerik yöntemi**	-	-	-	-
9	**KYK'ya yapılan yatırımlar – İzahname yöntemi**	-	-	-	-
10	**KYK'ya yapılan yatırımlar – %1250 risk ağırlığı yöntemi**	-	-	-	-
11	**Takas riski**	-	-	-	-
12	**Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**	-	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
16	**Piyasa riski**	**619**	**53**	**50**	**4**
17	Standart yaklaşım	619	53	50	4
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**15.162**	**3.160**	**1.213**	**253**
20	Temel gösterge yaklaşımı	15.162	3.160	1.213	253
21	Standart yaklaşım	-	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-	-
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**	-	-	-	-
24	**En düşük değer ayarlamaları**	-	-	-	-
25	**TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**157.918**	**116.131**	**12.634**	**9.290**

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da Yabancı Para Net Genel Pozisyonu içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir ("çapraz kur riski").

Yönetim Kurulu, "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu"na uyumu gözetecek şekilde limitler belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile içsel yöntem olarak, RMD kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük gerçekleştirilmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ABD Doları Döviz Alış Kuru	48,9303 TL
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru	55,5567 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
30 Eylül 2026	48,9303	55,5567
29 Eylül 2026	48,9131	55,5103
28 Eylül 2026	48,9008	55,6307
25 Eylül 2026	48,7901	55,5878
24 Eylül 2026	48,7671	55,4945

4. Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2026 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 48,5366 TL, Avro döviz alış kuru 55,8955 TL'dir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [1]	35.518	3.764	-	39.282
Bankalar [2]	92	240	984	1.316
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [3]	267	54	-	321
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6	-	-	6
Krediler [4]	3.365	1.603	-	4.968
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	2.982	-	2.982
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	11	1.569	-	1.580
Toplam Varlıklar	**39.259**	**10.212**	**984**	**50.455**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	7.544	12.029	40.631	60.204
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	12	217	-	229
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [5]	994	878	-	1.872
Toplam Yükümlülükler	**8.550**	**13.124**	**40.631**	**62.305**
Net Bilanço Pozisyonu	**30.709**	**(2.912)**	**(39.647)**	**(11.850)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(30.789)**	**2.091**	**39.632**	**10.934**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [6]	167	23.673	39.781	63.621
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [7]	30.956	21.582	149	52.687
Gayri Nakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	33.287	10.801	3.340	47.428
Toplam Yükümlülükler	7.757	14.354	34.621	56.732
Net Bilanço Pozisyonu	**25.530**	**(3.553)**	**(31.281)**	**(9.304)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(25.679)**	**4.461**	**31.279**	**10.061**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [6]	2.464	30.400	31.279	64.143
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [7]	28.143	25.939	-	54.082
Gayri Nakdi Krediler	-	-	-	-

[1] Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası 5 TL (31 Aralık 2025 – 4 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[2] Bankalar 1 TL (31 Aralık 2025 – 1 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[3] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 271 TL (31 Aralık 2025 – 1.134 TL) tutarında Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Türev Finansal Varlıkları içermektedir.

[4] Krediler 6 TL (31 Aralık 2025 – 24 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[5] Diğer Yükümlülükler 1.207 TL (31 Aralık 2025 – 390 TL) tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

[6] Türev Finansal Araçlardan Alacaklar 753 TL (31 Aralık 2025 – 832 TL) tutarında Vadeli Aktif Değerler Alım Taahhütleri içermektedir.

[7] Türev Finansal Araçlardan Borçlar 802 TL (31 Aralık 2025 – 534 TL) tutarında Vadeli Aktif Değerler Satım Taahhütleri içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar Aktif/Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir.

Varlıkların ve yükümlülüklerin faize duyarlılığı üst yönetimin katıldığı ayda bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir. Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz [1]	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [2]	34.022	-	-	-	-	50.477	84.499
Bankalar	-	-	-	-	-	1.317	1.317
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [3]	-	-	-	-	-	368	368
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.515	6.020	9.715	2.914	387	1.733	23.284
Krediler ve Alacaklar [4]	94.812	20.868	40.310	14.590	-	4.605	175.185
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar [5]	672	785	8.571	6.519	1.216	642	18.405
Diğer Varlıklar [6]	-	-	-	-	-	8.461	8.461
Toplam Varlıklar	**132.021**	**27.673**	**58.596**	**24.023**	**1.603**	**67.603**	**311.519**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	139.993	4.775	87	-	-	95.770	240.625
Para Piyasalarına Borçlar	25.032	-	-	-	-	45	25.077
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	13.296	13.296
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ.Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [7] [8]	158	75	(383)	-	-	32.671	32.521
Toplam Yükümlülükler	**165.183**	**4.850**	**(296)**	**-**	**-**	**141.782**	**311.519**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	22.823	58.892	24.023	1.603	-	107.341
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(33.162)	-	-	-	-	(74.179)	(107.341)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(914)	(80)	(224)	-	-	-	(1.218)
Toplam Pozisyon	**(34.076)**	**22.743**	**58.668**	**24.023**	**1.603**	**(74.179)**	**(1.218)**

[1] Faizsiz kolonu, değer düşüş karşılıklarını da içermektedir.
[2] Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası 11 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[3] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 273 TL tutarında Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Türev Finansal Varlıkları içermektedir.
[4] Krediler ve Alacaklar 12.719 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[5] İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar 2 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[6] Diğer Varlıklar 1 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[7] Diğer Yükümlülükler 3 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[8] Diğer Yükümlülükler 1.237 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz [1]	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [2]	2.750	-	-	-	-	68.763	71.513
Bankalar [3]	800	-	-	-	-	4.498	5.298
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4]	-	-	-	-	-	1.135	1.135
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	791	4.788	6.385	760	425	788	13.937
Krediler ve Alacaklar [5]	77.747	16.115	33.751	13.612	-	3.065	144.290
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar [6]	1.984	2.032	3.383	406	722	84	8.611
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	5.364	5.364
Toplam Varlıklar	**84.072**	**22.935**	**43.519**	**14.778**	**1.147**	**83.697**	**250.148**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	117.777	4.509	88	-	-	83.109	205.483
Para Piyasalarına Borçlar	9.876	-	-	-	-	12	9.888
Muhtelif Borçlar	1.219	-	-	-	-	10.008	11.227
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ.Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [7] [8]	(191)	(86)	267	-	-	23.560	23.550
Toplam Yükümlülükler	**128.681**	**4.423**	**355**	**-**	**-**	**116.689**	**250.148**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	18.512	43.164	14.778	1.147	-	77.601
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(44.609)	-	-	-	-	(32.992)	(77.601)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	624	-	-	-	-	-	624
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(43.985)**	**18.512**	**43.164**	**14.778**	**1.147**	**(32.992)**	**624**

[1] Faizsiz kolonu, değer düşüş karşılıklarını da içermektedir.
[2] Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası 9 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[3] Bankalar 1 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[4] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 1.135 TL tutarında Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Türev Finansal Varlıkları içermektedir.
[5] Krediler ve Alacaklar 10.446 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[6] İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar 1 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[7] Diğer Yükümlülükler 2 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[8] Diğer Yükümlülükler 435 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,75	-	-	37,00
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,95	-	-	42,85
Krediler ve Alacaklar	4,35	5,35	-	50,16
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	6,44	-	29,84
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	0,01	0,01	-	35,57
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	36,96
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	38,00
Bankalar	-	-	-	37,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,95	-	-	44,73
Krediler ve Alacaklar	4,53	5,85	-	51,45
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	5,64	-	30,00
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	0,01	0,01	-	37,84
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	37,97
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Likidite Riski, Likidite Riski Yönetimi Politikası'na göre takip edilir ve yönetilir. Bu politikaya göre, Yönetim Kurulu belli zaman aralıklarıyla Banka'nın risk profilini ve iştahını gözden geçirmek ve onaylamakla yükümlüdür. Üst Yönetim, bu riski izlemek için gerekli önlemleri alır; kabul görmüş stratejiler ve politikalara göre likidite riskini kontrol eder.

Hazine Bölümü, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan likidite stratejisini yürütme sorumluluğunu taşır. Risk Yönetimi Bölümü likidite riskini tanımlama, ölçme, izleme ve kontrol etmenin yanı sıra ilgili limitleri takip etmek için Banka'da uygulanabilir faaliyetlerin içeriği ve yapısıyla bağdaşan politikalar, içsel ve dışsal metotlar ve prosedürler geliştirmekle sorumludur. Banka'nın likidite risk profilinin onaylı limitler içerisinde kalmasını sağlamak için; Banka'nın üst yönetimi, maruz kalınan cari likidite risk tutarı hakkında düzenli olarak bilgilendirilir. Likidite riski için gerekli gözetimi sağlayan Aktif Pasif Komitesi ("APKO") toplantıları ayda bir düzenlenir. Bu toplantıların dışında Risk Komitesi, Banka'nın likidite riskini aylık raporlamalar kapsamında gözden geçirir ve Yönetim Kurulu'na bilgi verir. Banka, toplam likidite pozisyonunu günlük olarak değerlendirir. Üst yönetimin katıldığı ayda bir yapılan APKO toplantılarında, likidite durumuna ilişkin içsel ve yasal raporlar incelenir. Bu kapsamda kısa ve uzun vadeli likiditenin yönetimine ilişkin kararlar alınır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan içsel limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka'nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya repo yapılabilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın fonlama yönetimi, APKO kararları çerçevesinde yasal limitlere ve içsel uyarı seviyelerine uyumlu olarak yürütülmektedir. Likidite pozisyonu vade ve müşteri bazında yoğunlaşma seviyeleri dikkate alınarak değerlendirilir ve fonlama stratejisi geliştirilir. Bu strateji geliştirilirken, mümkün olduğu kadar uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan fonlama sağlanması amaçlanır. Banka'nın başlıca fon kaynağını oluşturan mevduat, istikrarlı çekirdek mevduat tabanının da doğal bir sonucu olarak çok sayıda müşteriden temin edilmektedir.

Banka toplam yükümlülüklerinin büyük çoğunluğu Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve Altın para birimlerinden oluşmaktadır. Yabancı para ve Türk Lirası bazında hazırlanan gap raporları APKO toplantılarında sunulmaktadır. Para birimleri bazındaki vade uyumsuzlukları olması durumunda YP swap ve YP forward işlemleriyle uyumsuzluklar yönetilmektedir.

Banka, likidite riskini azaltmak amacıyla, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından sağlanan fonlar olmak üzere çeşitlendirmektedir. Nakit yaratma kapasitesi yüksek aktiflere yatırım yapılarak likidite krizlerine karşı önlem alınmaktadır. Banka, müşteri mevduat konsantrasyonunu düşürmeye özen göstermekte ve konsantrasyon seviyesini düzenli olarak takip etmektedir.

Banka'nın acil fonlama planı ("AFP"), finansal piyasalardaki kriz durumlarında veya spesifik olarak Banka'ya ait likidite krizi dönemlerinde kullanılmak üzere fonlama aktivitelerini düzenlemektedir. AFP, likidite krizini değerlendirmeye ve yönetmeye yardımcı olacak krizi tetikleyen unsurlar ile erken uyarı göstergelerini tanımlar ve öncelikli fonlama yapısını belirler. AFP aynı zamanda Banka'nın nakit ve teminat ihtiyacına vereceği aksiyonları da tanımlar. Sayılanlara ek olarak AFP, likidite krizi durumunda, riskin yönetilmesi ve acil fonlama planında yer alan aksiyonların hayata geçirilmesindeki görev ve sorumlulukları da belirler.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite Karşılama Oranı

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem – 30 Eylül 2026		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			98.608	34.609
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	233.550	59.467	17.570	5.947
3	İstikrarlı mevduat	115.704	-	5.785	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	117.846	59.467	11.785	5.947
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	27.052	1.902	24.318	1.580
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	5.679	631	2.945	309
8	Diğer teminatsız borçlar	21.373	1.271	21.373	1.271
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	4.743	4.865	4.743	4.865
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.743	4.865	4.743	4.865
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	181.410	-	9.084	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**55.715**	**12.392**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	23.338	1.646	12.420	1.548
19	Diğer nakit girişleri	699	20.297	699	20.297
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**24.037**	**21.943**	**13.119**	**21.845**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**98.608**	**34.609**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**42.596**	**3.098**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**232,12**	**1.136,93**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem – 31 Aralık 2025		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			81.942	29.311
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	196.118	50.642	14.852	5.064
3	İstikrarlı mevduat	95.199	-	4.760	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	100.919	50.642	10.092	5.064
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	19.101	1.997	16.084	1.547
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	4.998	857	1.981	407
8	Diğer teminatsız borçlar	14.103	1.140	14.103	1.140
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	331	698	331	698
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	331	698	331	698
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	164.035	-	8.209	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**39.476**	**7.309**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	4.143	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	22.758	4.665	13.327	4.201
19	Diğer nakit girişleri	708	13.080	708	13.080
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**27.609**	**17.745**	**14.035**	**17.281**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**81.942**	**29.311**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**25.441**	**1.827**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**333,37**	**1.656,57**

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, 2026 yılı üçüncü çeyreği için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En yüksek	**Tarih**	**En düşük**	**Tarih**
TP+YP	243,01	10.07.2026	218,47	28.08.2026
YP	1.390,58	14.08.2026	895,42	24.07.2026

Likidite karşılama oranı ("LKO"), BDDK tarafından bankaların kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yüksek kaliteli likit varlık ("YKLV") stoku bulundurmalarını sağlamak amacıyla düzenlenmiştir.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının tamamı birinci kalite likit varlıklardan oluşmaktadır ve bunun önemli bir kısmı TCMB nezdindeki hesaplardan ve T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş, teminata konu edilmeyen menkul kıymetlerdir.

Eylül 2026 döneminde Banka'nın fon kaynakları, başlıca Banka pasif toplamının %77'sini teşkil eden mevduatlardan oluşmaktadır.

Banka likidite riskini yönetmek amacıyla türev ürünleri etkin olarak kullanmaktadır. Türev işlemleri nakit akışlarının toplam likidite karşılama oranı açısından etkisi sınırlıdır. Ancak kısa vadeli döviz likiditesinin yönetiminde kullanılan döviz swap işlemlerinin vadelerinin bir aylık dönemlere gelmesi ve hacimlerindeki değişimler sebebiyle, yabancı para likidite oranında dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları mevzuata uygun bir şekilde dikkate alınmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'da teminatlı fonlamalar, repo işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin tamamı T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmakta ve işlemler hem TCMB ile hem de bankalar arası para piyasasında gerçekleştirilmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [2]	33.480	51.030	-	-	-	-	(11)	84.499
Bankalar [3]	1.317	-	-	-	-	-	-	1.317
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4]	95	6	190	77	-	-	-	368
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	6	308	22.116	854	-	23.284
Krediler ve Alacaklar [5]	-	99.673	20.868	40.310	14.590	-	(256)	175.185
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar [6]	-	350	-	1.818	12.265	3.974	(2)	18.405
Diğer Varlıklar [7]	-	4.588	-	-	244	-	3.629	8.461
Toplam Varlıklar	**34.892**	**155.647**	**21.064**	**42.513**	**49.215**	**4.828**	**3.360**	**311.519**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	94.776	140.970	4.791	88	-	-	-	240.625
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	25.077	-	-	-	-	-	25.077
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	13.296	-	-	-	-	-	13.296
Diğer Yükümlülükler [8] [9]	-	5.594	217	167	374	(272)	26.441	32.521
Toplam Yükümlülükler	**94.776**	**184.937**	**5.008**	**255**	**374**	**(272)**	**26.441**	**311.519**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(59.884)**	**(29.290)**	**16.056**	**42.258**	**48.841**	**5.100**	**(23.081)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(914)**	**(80)**	**(224)**	**-**	**-**	**-**	**(1.218)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [10]	-	39.729	12.311	11.630	-	-	-	63.670
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [11]	-	40.643	12.391	11.854	-	-	-	64.888
Gayrinakdi Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	59.694	102.974	16.587	36.472	25.422	7.421	1.578	250.148
Toplam Yükümlülükler	82.070	143.495	4.532	112	218	(5)	19.726	250.148
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(22.376)**	**(40.521)**	**12.055**	**36.360**	**25.204**	**7.426**	**(18.148)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**621**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**621**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [10]	-	64.144	-	-	-	-	-	64.144
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [11]	-	63.523	-	-	-	-	-	63.523
Gayrinakdi Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler 25.259 TL (31 Aralık 2025 – 18.920 TL) özkaynakları ve 1.182 TL (31 Aralık 2025 – 622 TL) dağıtılamayan karşılıkları içermektedir. 30 Eylül 2026 itibarıyla dağıtılamayan yükümlüklüklerde ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – 184 TL).

[2] Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası 11 TL (31 Aralık 2025 – 9 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[3] Bankalar hesabında beklenen zarar karşılıkları bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – 1 TL).

[4] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 273 TL (31 Aralık 2025 – 1.135 TL) tutarında Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Türev Finansal Varlıkları içermektedir.

[5] Krediler ve Alacaklar 12.719 TL (31 Aralık 2025 – 10.446 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[6] İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar 2 TL (31 Aralık 2025 – 1 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[7] Diğer Varlıklar 1 TL (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[8] Diğer Yükümlülükler 3 TL (31 Aralık 2025 – 2 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[9] Diğer Yükümlülükler 1.237 TL (31 Aralık 2025 – 435 TL) tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

[10] Türev Finansal Araçlardan Alacaklar 802 TL (31 Aralık 2025 – 832 TL) tutarında Vadeli Aktif Değerler Alım Taahhütleri içermektedir.

[11] Türev Finansal Araçlardan Borçlar 802 TL (31 Aralık 2025 – 835 TL) tutarında Vadeli Aktif Değerler Satım Taahhütleri içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı

Bankaların kısa vadeli likidite şoklarına dayanıklılığını ölçen LKO'yu tamamlayıcı bir likidite ölçüm metodu olan ve vade uyumu dikkate alarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı ("NİFO") raporlanmaktadır. BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemiştir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

NİFO, mevcut istikrarlı fonlama ("MİF") miktarının gereken istikrarlı fonlama miktarına ("GİF") bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir. Mevcut istikrarlı fon bakiyesi, bankaların borçlarının ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca defter değerlerinin BDDK tarafından yayınlanan bildirim cetvelinde belirtilen MİF faktörleri ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, Banka'nın sahip olduğu varlıkların vadelerine ve likidite edilebilme kapasitelerine göre GİF faktörleri ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Banka'nın mevcut istikrarlı fonlamasında en büyük ağırlığı, sermaye ve müşteri mevduatları oluşturur.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Cari Dönem – 30 Eylül 2026		**Vadesiz**	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	26.094	-	-	-	26.094
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	26.094	-	-	-	26.094
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	89.901	143.285	-	-	215.652
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	28.653	87.027	-	-	109.896
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	61.248	56.258	-	-	105.756
7	Diğer kişilere borçlar	-	-	-	-	-
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	-	-	-	-	-
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	17.311	12.854	4.401	-	2.878
12	Türev yükümlülükler			537		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	17.311	12.317	4.401	-	2.878
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**244.624**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					1.948
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	137.249	-	37.718	99.586
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	3.139	-	-	471
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	134.110	-	37.718	99.115
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	8.066	322	-	961	9.349
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29	Türev varlıklar			193		193
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			129		129
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	8.066	-	-	961	9.027
32	Bilanço dışı borçlar		182.304	-	-	9.115
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**119.998**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**203,86**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
Önceki Dönem – 31 Aralık 2025		**Vadesiz**	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	19.556	-	-	-	19.556
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	19.556	-	-	-	19.556
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	74.661	121.807	-	-	181.683
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	21.869	75.356	-	-	92.364
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	52.792	46.451	-	-	89.319
7	Diğer kişilere borçlar	-	-	-	-	-
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	-	-	-	-	-
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	12.478	5.996	5.023	-	2.884
12	Türev yükümlülükler			174		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	12.478	5.822	5.023	-	2.884
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**204.123**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					1.042
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	113.165	-	32.935	81.813
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	7.897	-	-	1.185
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	105.268	-	32.935	80.628
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	6.551	416	-	717	7.684
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29	Türev varlıklar			375		375
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			41		41
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	6.551	-	-	717	7.268
32	Bilanço dışı borçlar		164.103	-	-	8.205
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**98.744**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**206,72**

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranı basit aritmetik ortalaması %203,86 (31 Aralık 2025 - %206,72) seviyesindedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca hesaplanan kaldıraç oranı, cari dönemde üç aylık ortalama esas alınarak %4,78 (31 Aralık 2025 – %4,21) olarak gerçekleşmiştir. Kaldıraç oranı, toplam risk tutarında meydana gelen artışa rağmen ana sermayedeki artışın daha yüksek gerçekleşmesi sonucunda %4,21 seviyesinden %4,78 seviyesine yükselmiştir. Banka'nın kaldıraç oranı yasal asgari sınırın üzerinde olup güçlü seviyesini korumaktadır.

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

	Defter Değeri	
	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	297.495	239.682
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	1.211	944
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	296.284	238.738
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	738	803
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	738	803
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	185	128
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	185	128
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	183.105	164.967
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	183.105	164.967
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	22.965	17.041
Toplam risk tutarı	480.312	404.636
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%4,78	%4,21

(*) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	45.223	39.287	38.080	33.442
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**45.223**	**39.287**	**38.080**	**33.442**

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	33.480	24.804	33.269	21.927
Vadeli Serbest Hesap	11.743	14.483	4.811	11.515
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**45.223**	**39.287**	**38.080**	**33.442**

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 11 TL (31 Aralık 2025 – 9 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği" gereğince Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, mevduatları ve diğer yükümlülükleri için TL, ABD Doları ve Avro cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk Lirası cinsinden yükümlülükler için vade yapısına göre %10 ile %17 aralığında (31 Aralık 2025 – %10 ile %17), Türk Lirası mevduat dışı yükümlülükler için %3 ile %8 aralığındadır (31 Aralık 2025 – %3 ile %8).

Yabancı para yükümlülükler için ise vade yapısına göre %28 ile %32 aralığında (31 Aralık 2025 – %22 ile %32) ve yabancı para mevduat dışı yükümlülükler için %3 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2025 – %5 ile %21).

2. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	2	-	1	-
Swap İşlemleri	-	271	-	1.134
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2**	**271**	**1**	**1.134**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. a) Bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	-	4	933	7
Yurt Dışı	-	1.313	-	4.359
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1.317**	**933**	**4.366**

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Bankalar hesabında beklenen zarar karşılığı bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – 1 TL).

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	92	80	-	-
ABD, Kanada	237	938	-	-
OECD Ülkeleri (*)	984	3.341	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.313**	**4.359**	**-**	**-**

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

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

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	2.211	-	1.124	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	15.161	-	6.401	-
Toplam	**17.372**	**-**	**7.525**	**-**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**23.698**	**14.197**
Borsada İşlem Gören	23.698	14.197
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**414**	**260**
Toplam	**23.284**	**13.937**

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 3 TL (31 Aralık 2025 – 2 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**-**	**820**	**-**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	820	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**-**	**-**	**820**	**-**

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

Cari Dönem:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler		Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**155.857**	**8.161**	**11.315**	**109**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.967	-	-	-
Tüketici Kredileri	54.224	1.917	5.284	109
Kredi Kartları	72.330	4.118	6.031	-
Diğer	27.336	2.126	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**155.857**	**8.161**	**11.315**	**109**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.403	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.576

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**127.927**	**8.551**	**8.462**	**247**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.787	-	-	-
Tüketici Kredileri	43.618	1.633	4.109	247
Kredi Kartları	58.831	4.883	4.353	-
Diğer	20.691	2.035	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**127.927**	**8.551**	**8.462**	**247**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.520	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.681

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem:

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	119.264	6.633	6.296
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	36.593	1.528	5.128
Toplam	**155.857**	**8.161**	**11.424**

Önceki Dönem:

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	98.571	7.312	4.519
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	29.356	1.239	4.190
Toplam	**127.927**	**8.551**	**8.709**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**20.777**	**40.702**	**61.479**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	20.777	40.702	61.479
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	**73.410**	**-**	**73.410**
Taksitli	20.129	-	20.129
Taksitsiz	53.281	-	53.281
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**18**	**37**	**55**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	18	37	55
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	**40**	**-**	**40**
Taksitli	11	-	11
Taksitsiz	29	-	29
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**22.416**	**-**	**22.416**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**116.661**	**40.739**	**157.400**

(*) Kredili mevduat hesabının 2 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**15.592**	**33.996**	**49.588**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	15.592	33.996	49.588
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	**63.509**	**-**	**63.509**
Taksitli	17.421	-	17.421
Taksitsiz	46.088	-	46.088
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**4**	**15**	**19**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4	15	19
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	**22**	**-**	**22**
Taksitli	8	-	8
Taksitsiz	14	-	14
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**19.092**	**-**	**19.092**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**98.219**	**34.011**	**132.230**

(*) Kredili mevduat hesabının 1 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1.238**	**2.046**	**3.284**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	1.238	2.046	3.284
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**9.029**	**-**	**9.029**
Taksitli	2.807	-	2.807
Taksitsiz	6.222	-	6.222
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**755**	**-**	**755**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**11.022**	**2.046**	**13.068**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**4.536**	**-**	**4.536**
Taksitli	1.159	-	1.159
Taksitsiz	3.377	-	3.377
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**342**	**-**	**342**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**4.878**	**-**	**4.878**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	175.442	145.187
Toplam	**175.442**	**145.187**

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	175.441	145.187
Yurt Dışı Krediler	1	-
Toplam	**175.442**	**145.187**

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1.394	1.692
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	3.223	2.054
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	5.123	3.499
Toplam	**9.740**	**7.245**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

j.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**2.442**	**2.864**	**4.243**
Dönem İçinde İntikal (+)	7.649	301	53
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	6.393	4.652
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	6.393	4.652	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1.096	669	430
Kayıttan düşülen (-)	-	-	67
Satılan (-) (*)	**-**	**-**	**2.828**
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	1.373
Kredi Kartları	-	-	1.159
Diğer	-	-	296
Dönem Sonu Bakiyesi	**2.602**	**4.237**	**5.623**
Karşılık (-)	1.394	3.223	5.123
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1.208**	**1.014**	**500**

(*) Banka, donuk alacak portföyünün 2.828 TL tutarındaki bölümünü, 605 TL bedel karşılığında varlık yönetim firmalarına satmıştır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar
Cari Dönem (Net)	**1.208**	**1.014**	**500**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2.602	4.237	5.623
Karşılık Tutarı (-)	1.394	3.223	5.123
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**1.208**	**1.014**	**500**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	**-**	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar
Önceki Dönem (Net)	**750**	**810**	**744**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2.442	2.864	4.243
Karşılık Tutarı (-)	1.692	2.054	3.499
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**750**	**810**	**744**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	**-**	**-**	**-**

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar
Cari Dönem			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	410	650	934
Karşılık Tutarı (-)	217	491	848
Önceki Dönem			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	400	477	645
Karşılık Tutarı (-)	277	340	528

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

Kredi değerliliğini yitirdiği için sorunlu hale gelerek yasal takip talimatı verilen Banka alacaklarının tahsil ve tasfiyesini teminen kredinin niteliği, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir. Esas olarak borçlular nezdindeki idari girişim ve görüşmelerle riskin tasfiyesi tercih edilmekle birlikte yapılan değerlendirmeler kapsamında doğrudan yasal takip işlemlerine başlanılarak da alacağın tasfiyesi yöntemine başvurulmaktadır. Bununla birlikte yasal takip işlemlerine başlanılmış olması, idari görüşmelerin sonlandığı anlamına gelmemektedir. Mutabık kalınması kaydıyla borçlu ile her aşamada Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

l) Kayıttan düşme ve aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta açıklanmıştır. İlgili muhasebe politikası doğrultusunda, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kayıttan düşülen tutar 67 TL (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır) olup, kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranı %6,7 (31 Aralık 2025 – %6,2) olarak ölçülmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	2.206	-	862	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	11.999	-	4.791	-
Toplam	**14.205**	**-**	**5.653**	**-**

b) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Devlet Tahvili	18.407	8.612
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**18.407**	**8.612**

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	**18.407**	**8.612**
Borsada İşlem Görenler	18.407	8.612
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**-**	**-**
Toplam	**18.407**	**8.612**

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için 2 TL (31 Aralık 2025 – 1 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dönem başındaki değer	**8.612**	**-**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	188	30
Yıl içindeki alımlar (*)	8.198	7.786
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(251)	(147)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi (*)	1.660	943
Dönem sonu toplamı	**18.407**	**8.612**

(*) Önceki dönem yıl içindeki alımlar ve değerleme etkisi tutarlarının içerisinde 7.871 TL tutarında üçüncü bölüm XXIV no'lu dipnotta açıklanan kısmi bölünme kapsamında devrolunan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar bulunmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

8.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 551 TL ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2025 – 184 TL ertelenmiş vergi borcu) bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kâr/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 1.655 TL (31 Aralık 2025 – 1.225 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 1.104 TL (31 Aralık 2025 – 1.409 TL) tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş verginin vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 42 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2025 – 3 TL ertelenmiş vergi gideri), özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

	Birikmiş geçici farklar		**Ertelenmiş vergi varlığı/borcu**	
	30.09.2026	**31.12.2025**	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Çalışan Hakları Karşılığı	558	397	167	119
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	964	-	289	-
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	3.622	3.438	1.087	1.031
Diğer	374	249	112	75
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**5.518**	**4.084**	**1.655**	**1.225**
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(581)	(377)	(174)	(113)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(1.816)	(2.710)	(545)	(813)
Peşin Ödenmiş Giderler	(1.283)	(910)	(385)	(273)
Diğer	-	(700)	-	(210)
Ertelenmiş Vergi Borcu	**(3.680)**	**(4.697)**	**(1.104)**	**(1.409)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net	**1.838**	**(613)**	**551**	**(184)**

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	(184)	(38)
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri - Net	693	(492)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	42	(3)
Kısmi Bölünme ile Devrolunan	-	863
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	**551**	**330**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla diğer aktifler için 1 TL (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır) tutarında karşılık ayrılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**31.675**	**-**	**83.095**	**55.523**	**166**	**80**	**-**	**-**	**170.539**
Döviz Tevdiat Hesabı	**17.217**	**-**	**-**	**2.154**	**127**	**75**	**-**	**-**	**19.573**
Yurt içinde Yer.K.	17.213	-	-	2.153	127	75	-	-	19.568
Yurt dışında Yer.K	4	-	-	1	-	-	-	-	5
Resmi Kur. Mevd.	**1.361**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.361**
Tic. Kur. Mevd.	**3.512**	**-**	**4.078**	**284**	**-**	**1**	**-**	**-**	**7.875**
Diğ. Kur. Mevd.	**380**	**-**	**162**	**102**	**1**	**1**	**-**	**-**	**646**
Kıymetli Maden DH	**40.631**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**40.631**
Bankalar Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**94.776**	**-**	**87.335**	**58.063**	**294**	**157**	**-**	**-**	**240.625**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**26.395**	**-**	**64.146**	**51.721**	**273**	**126**	**-**	**-**	**142.661**
Döviz Tevdiat Hesabı	**17.364**	**-**	**-**	**2.302**	**142**	**75**	**-**	**-**	**19.883**
Yurt içinde Yer.K.	17.359	-	-	2.301	142	75	-	-	19.877
Yurt dışında Yer.K	5	-	-	1	-	-	-	-	6
Resmi Kur. Mevd.	**833**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**833**
Tic. Kur. Mevd.	**2.598**	**-**	**4.157**	**296**	**-**	**1**	**-**	**-**	**7.052**
Diğ. Kur. Mevd.	**259**	**-**	**93**	**80**	**1**	**-**	**-**	**-**	**433**
Kıymetli Maden DH	**34.621**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**34.621**
Bankalar Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**82.070**	**-**	**68.396**	**54.399**	**416**	**202**	**-**	**-**	**205.483**

1.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler (*)

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	124.699	103.710	53.362	46.312
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	38.899	34.838	20.832	20.910
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**163.598**	**138.548**	**74.194**	**67.222**

(*) 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 Yönetmelikte 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 6.217 TL (31 Aralık 2025 – 5.576 TL) olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1.2. Banka'nın sigortası merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişi tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	181	55
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Toplam	**181**	**55**

2. Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	2	-	4	-
Swap İşlemleri	28	1.207	41	390
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**30**	**1.207**	**45**	**390**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin %77'si (31 Aralık 2025 – %82) mevduat, %8'i (31 Aralık 2025 – %4) para piyasalarına borçlar ve %8'i (31 Aralık 2025 – %8) özkaynaklardan oluşmaktadır.

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	-	-	2	2
1-4 Yıl Arası	322	225	359	220
4 Yıldan Fazla	31	25	32	23
Toplam	**353**	**250**	**393**	**245**

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

7.2. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	618	225
İkinci Aşama	6	-
Üçüncü Aşama	-	-
Toplam	**624**	**225**

7.3. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Banka çalışan hakları karşılığını TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 122 TL (31 Aralık 2025 – 95 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 62 TL (31 Aralık 2025 – 54 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 374 TL (31 Aralık 2025 – 248 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.3 Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar (Devamı)

7.3.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-30.09.2026	Önceki Dönem 01.01-30.09.2025
Dönem Başı Bakiyesi	**96**	**-**
Dönem İçinde Giderleştirilen	26	11
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	-	-
Dönem İçinde İptal Edilen	-	(8)
Kısmi Bölünme ile Devroulunan	-	79
Dönem Sonu Bakiyesi	**122**	**82**

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda 7.2 ve 7.3 numaralı dipnotta belirtilenler dışında bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

27 Ağustos 2025 tarihinde gerçekleşen bölünme süreci kapsamında QNB Bank A.Ş'den aktarılan 2.500 TL tutarındaki serbest karşılığın tamamı 2025 yılında iptal edilerek gelir olarak muhasebeleştirilmiştir.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

8.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü bulunmamakta (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır) olup, 3.278 TL (31 Aralık 2025 – 23 TL) peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır.

8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	788	693
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	797	670
Kambiyo Muameleleri Vergisi	7	10
Ödenecek Katma Değer Vergisi	36	50
Diğer	70	44
Toplam	**1.698**	**1.467**

Banka, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, "Ödenecek Kurumlar Vergisi" bakiyesini, "Cari Vergi Borcu" kaleminde, diğer vergileri ise "Diğer Yükümlülükler" kaleminde izlemektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

8.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler (Devamı)

8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	23	18
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	33	22
İşsizlik Sigortası – Personel	2	1
İşsizlik Sigortası – İşveren	3	2
Toplam	**61**	**43**

8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – 184 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	12.475	12.475
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	12.475	12.475

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

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul	**(102)**	**-**	**(5)**	**-**
Değerleme Farkı	(102)	-	(5)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(102)**	**-**	**(5)**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	138.039	122.974
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	45.802	43.209
Vadeli Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri	1.604	1.667
Diğer Cayılamaz Taahhütler	3	3
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	5	2
Toplam	**185.453**	**167.855**

1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bilanço dışı yükümlülükler için ayrılan beklenen kredi zararı karşılığı 624 TL'dir (31 Aralık 2025 – 225 TL).

1.3 Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler	126.954	126.000
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	-
Swap Para Alım-Satım İşlemleri	*126.954*	*126.000*
Futures Para Alım-Satım İşlemleri	-	-
Para Alım-Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler	-	-
Swap Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-
Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım-Satım Opsiyonları	-	-
Menkul Değerler Alım-Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	**126.954**	**126.000**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**
Türev İşlemler Toplamı	**126.954**	**126.000**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	28.074	221	3.138	44
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	12.174	33	1.177	2
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	989	-	87	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**41.237**	**254**	**4.402**	**46**

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	565	-	1.015	-
Yurt içi Bankalardan	204	9	304	33
Yurt dışı Bankalardan	-	16	-	-
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**769**	**25**	**1.319**	**33**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.370	-	412	13
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.611	63	170	8
Toplam	**7.981**	**63**	**582**	**21**

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025 – Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**1**	**-**	**-**	**1**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	1	-	-	-
Yurt Dışı Bankalara	-	-	-	1
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1**	**-**	**-**	**1**

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

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025 – Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025 – Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem								
		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	-	7	-	-	-	-	-	7
Tasarruf Mevduatı	-	20.266	16.566	51	21	-	-	36.904
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kur. Mevduatı	-	996	79	-	-	-	-	1.075
Diğer Kur. Mevduatı	-	40	24	-	-	-	-	64
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**21.309**	**16.669**	**51**	**21**	**-**	**-**	**38.050**
Yabancı Para								
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	4	-	-	-	-	-	4
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	4	-	-	-	-	-	4
Genel Toplam	**-**	**21.313**	**16.669**	**51**	**21**	**-**	**-**	**38.054**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Devamı)

Önceki Dönem								
		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	-	2	-	-	-	-	-	2
Tasarruf Mevduatı	-	2.332	2.101	12	5	-	-	4.450
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kur. Mevduatı	-	139	10	-	-	-	-	149
Diğer Kur. Mevduatı	-	4	3	-	-	-	-	7
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2.477**	**2.114**	**12**	**5**	**-**	**-**	**4.608**
Yabancı Para								
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**-**	**2.477**	**2.114**	**12**	**5**	**-**	**-**	**4.608**

e) Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2026 itibarıyla para piyasası işlemlerine verilen 1.061 TL (30 Eylül 2025 – Bulunmamaktadır) tutarında faiz gideri bulunmaktadır.

f) Kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kiralama Giderleri	78	5

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025 – Bulunmamaktadır).

4. Ticari kâr zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kâr	**90.056**	**724**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	16	-
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	268	396
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	89.772	328
Ticari Zarar (-)	**92.995**	**1.361**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	15	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	4.259	845
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	88.721	516
Net Ticari Kâr/Zarar	**(2.939)**	**(637)**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka geçmiş yıllara ilişkin yapmış olduğu tahsilatları ve gider karşılık iptallerini "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Banka, kısmi bölünme işlemleri kapsamında QNB Bank A.Ş.'den devrolan 2.500 TL tutarındaki serbest karşılık tutarının tamamını geçmiş dönemde iptal ederek, "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında muhasebeleştirmiştir.

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**6.502**	**847**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	87	25
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	174	53
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	6.241	769
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**1**	**2**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	1	2
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	**727**	**18**
Toplam	**7.230**	**867**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri (*)	26	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	451	306
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	257	40
Diğer İşletme Giderleri	3.812	962
Bakım ve Onarım Giderleri	*1.155*	*502*
Isıtma Aydınlatma ve Su Giderleri	*55*	*43*
Haberleşme Giderleri	*350*	*59*
Basılı Kâğıt ve Kırtasiye Giderleri	*83*	*14*
Reklâm ve İlan Giderleri	*461*	*11*
Araştırma ve Geliştirme Giderleri	*194*	*40*
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulamaları Giderleri	*767*	*59*
Diğer İşletme Giderleri	*747*	*234*
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar	804	121
Diğer (**)	1.211	330
Toplam	**6.561**	**1.759**

(*) Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri mali tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

(**) Diğer kalemi içerisinde 1.101 TL (30 Eylül 2025 – 101 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu gideri bulunmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 18.606 TL (30 Eylül 2025 – 4.330 TL net faiz geliri) önemli bir yer tutmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 3.212 TL (30 Eylül 2025 – 6 TL cari vergi gideri) ve net ertelenmiş vergi geliri 693 TL (30 Eylül 2025 – 492 TL ertelenmiş vergi gideri) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2025 – Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kâr 6.296 TL'dir (30 Eylül 2025 – 3.928 TL kâr).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025 – Bulunmamaktadır).

11.2 Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kâr/zarara etkisi

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025 – Bulunmamaktadır).

11.3 Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025 – Bulunmamaktadır).

12. Kâr veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kâr veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025 – Bulunmamaktadır).

V. Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem						
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Krediler	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	820	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	1	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	6	-	-	-

Önceki Dönem						
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Krediler	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	820	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) 30 Eylül 2025 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)**		**Banka'nın 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 Bakiyesi	-	-	-	-	81	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	906	-	187	81
Mevduat Faiz Gideri (**)	-	-	-	-	37	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2025 bakiyelerini ifade etmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	109.464	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	102.619	109.464
Toplam Kâr/(Zarar) (**)	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/(Zarar) (**)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2025 bakiyelerini ifade etmektedir.

2. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 338 TL'dir (30 Eylül 2025 – 40 TL).

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

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

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

3.2 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 unsurlar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,5'tir (31 Aralık 2025 – %0,0). 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – %0,5).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler (Devamı)

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

Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Bank A.Ş. ile hizmet bina kiralamaları, kart basım, bordrolama, kurumsal fatura tahsilatı, ATM ve şube işlemleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

Banka, Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'den menkul kıymet alım/satımı konusunda aracılık hizmeti almaktadır. Ayrıca Banka, QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye yatırım ürünleri emir iletimi konusunda aracılık hizmeti vermektedir.

Banka, QNB eSolutions Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.'den e-Fatura, e-Defter, e-Arşiv, e-İrsaliye ve Kayıtlı Elektronik Posta ürünleri hizmeti almaktadır.

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Bulunmamaktadır.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik bulunmamaktadır.

3. Diğer hususlar

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IX. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

1. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarından aldığı derecelendirme notlarına ilişkin özet bilgiler

FITCH RATINGS *(Temmuz 2026)*	**Not**	**Görünüm**
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Temerrüt Notu	BB-	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Temerrüt Notu	B	-
Uzun Vadeli TL İhraççı Temerrüt Notu	BB-	Durağan
Kısa Vadeli TL İhraççı Temerrüt Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Not	AA	Durağan
Hissedar Destek Notu	bb-	-

2. Diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 27 Ekim 2026 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanının ve Genel Müdürün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

1. Banka Yönetim Kurulu Başkanının ve Genel Müdürün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmeleri

Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

2026 yılının ilk dokuz ayında küresel ekonomi ılımlı bir büyüme seyri izledi. Teknoloji ve yapay zekâ yatırımları büyümeyi desteklerken jeopolitik gerilimler, enerji fiyatlarındaki yükseliş ve güçlenen enflasyonist baskılar küresel finansal koşullarda sıkılaşmaya yol açtı. Türkiye ekonomisi ise makroekonomik dengelenme sürecinde kararlı adımlar atmaya devam etti. Bu süreçte ekonomik faaliyet yavaşlasa da iç talepteki dengelenme enflasyondaki düşüşü destekledi ve dış dengedeki bozulmanın sınırlı kalmasına katkı sağladı.

Küresel piyasalardaki belirsizlikler, bankacılık sektöründe çevik karar alma, güçlü risk yönetimi ve sürdürülebilir büyüme anlayışının önemini her zamankinden daha fazla öne çıkarmaktadır. Türkiye ekonomisinin dengelenme yolunda attığı adımlar ise sektörümüz için uzun vadeli fırsatlar sunmayı sürdürmektedir. Enpara Bank olarak güçlü sermaye ve likidite yapımız, ihtiyatlı risk yönetimi anlayışımız ve dijital bankacılıktaki uzmanlığımızla bu dönüşüm sürecini fırsata çevirmeye odaklanıyoruz.

Stratejik hedefimiz; güçlü kurumsal yönetim anlayışımız, müşteri odaklı yaklaşımımız ve teknoloji odaklı büyüme vizyonumuzla Türkiye'nin lider özel bankalarından biri olma konumumuzu daha da güçlendirirken Avrupa'nın önde gelen dijital bankaları arasında yer almaktır. Bu hedef doğrultusunda değişen müşteri ihtiyaçlarını yakından izliyor, bireysel ve ticari müşteri gruplarına yönelik değer önerilerimizi sürekli geliştiriyoruz.

Bu çerçevede yılın ilk dokuz ayında yatırım ve sigorta ürünlerimiz, taksitli ticari kredi, Encard Genç ve kurumsal POS gibi yeni çözümleri müşterilerimizle buluşturduk. Özellikle yatırım ürünlerimiz ve taksitli ticari kredi ürünümüzden aldığımız olumlu yanıtlar, doğru ihtiyaçlara doğru çözümlerle yanıt verdiğimizi göstermektedir.

Yapay zekâyı bankacılığın geleceğini şekillendirecek en önemli dönüşüm alanlarından biri olarak görüyoruz. Bu alandaki yatırımlarımızı yasal düzenlemeler, veri güvenliği ve sorumlu teknoloji kullanımı ilkeleri çerçevesinde sürdürüyoruz. Yapay zekâyı yalnızca teknolojik bir yatırım olarak değil, müşteri deneyimini yeniden tanımlayan ve sürdürülebilir rekabet avantajı sağlayan stratejik bir yetkinlik olarak konumlandırıyoruz.

Geleceğe duyduğumuz inanç ve çalışma motivasyonumuz her zamankinden daha yüksektir. Bugüne kadar elde ettiğimiz başarıların temelinde müşterilerimizin güveni, çalışma arkadaşlarımızın özverisi ile iş ortaklarımızın ve diğer paydaşlarımızın katkıları yatmaktadır. Siz kıymetli paydaşlarımızın desteğiyle Enpara Bank A.Ş.'yi çok daha güçlü, yenilikçi ve itibarlı bir geleceğe hep birlikte taşıyacağımıza yürekten inanıyorum.

Bize duydukları güven için tüm müşterilerimize, destekleri ve iş birlikleri için paydaşlarımıza, özverili çalışmaları için tüm çalışma arkadaşlarıma teşekkür eder, önümüzdeki süreçte başarılarımızın artarak devam etmesini temenni ederim.

Saygılarımla,

Temel Güzeloğlu
Yönetim Kurulu Başkanı

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanının ve Genel Müdürün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

1. Banka Yönetim Kurulu Başkanının ve Genel Müdürün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmeleri (Devamı)

Genel Müdürün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

2026 yılının ilk dokuz ayında küresel ekonomide büyüme ılımlı seyrini korudu. Teknoloji ve yapay zekâ yatırımlarındaki yükseliş büyümeyi desteklerken artan jeopolitik gerilimler küresel tedarik zincirlerini aksattı, yükselen enerji fiyatları da ekonomik faaliyeti olumsuz etkiledi. Enflasyonist baskıların güçlenmesiyle birçok ülkede merkez bankaları faiz artışı döngüsünü yeniden başlattı. Uzun vadeli tahvil faizlerindeki yükseliş de finansman koşullarında ek bir sıkılaşmaya işaret etti. Türkiye'de ise küresel gelişmelerin yanı sıra uygulanan para ve maliye politikalarının etkisiyle ekonomik faaliyet önceki yıla kıyasla yavaşladı. Bununla birlikte iç talepteki dengelenme, enflasyondaki düşüşü desteklerken dış dengedeki bozulmanın sınırlı kalmasına yardımcı oldu.

Değişen ekonomik koşullar ve müşteri beklentileri çerçevesinde Bankamız, dijital bankacılık alanındaki yetkinliklerini geliştirirken güçlü finansal yapısını korumaya ve sürdürülebilir büyüme hedeflerine odaklandı. İhtiyatlı risk yönetimi yaklaşımımız, etkin bilanço yönetimimiz ve güçlü sermaye ile likidite yapımız sayesinde faaliyetlerimizi istikrarlı biçimde sürdürdük. Müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarına erişilebilir, güvenilir ve yenilikçi çözümler sunmaya devam ettik.

Müşterilerimizin değişen beklentilerine hızlı ve etkin yanıt verebilmek için ürün ve hizmet yelpazemizi geliştirmeye yıl boyunca öncelik verdik. Tasarrufların farklı yatırım alternatifleriyle değerlendirilmesine olanak sağlayan yatırım ürünlerimizi Haziran ayında müşterilerimizin kullanımına sunduk ve ilk üç ayda yatırım hesabı açan müşterilerimizin sayısı dört yüz bini aştı. Hayata geçirdiğimiz kasko ve trafik sigortası çözümlerimizle de sigortacılık alanında hizmet sunmaya başladık, yeni sigorta ürünleri için de çalışmaya devam ediyoruz. Müşterilerimizin tüm finansal ihtiyaçlarını tek bir platform üzerinden sade, basit, şeffaf ve avantajlı bir şekilde karşılama amacımız çerçevesinde gelişmeye ve büyümeye devam ediyoruz.

Müşteri deneyimini farklı yaşam evrelerine ve ihtiyaçlara göre geliştirme yaklaşımımızın bir parçası olarak Encard Genç ürünümüzü de portföyümüze ekledik. Genç müşterilerin beklentilerini ve dijital kullanım alışkanlıklarını gözeten bu ürünün, yeni neslin finansal hizmetlere erişimini desteklemesini ve gençlerin Bankamızla uzun vadeli ilişkiler kurmasına katkı sağlamasını bekliyoruz. Farklı müşteri gruplarına yönelik çözümler geliştirerek hizmetlerimizi daha geniş kitlelere ulaştırmayı hedefliyoruz.

Ticari bankacılıkta da işletmelerin ihtiyaçlarına yönelik çözümlerimizi geliştirmeyi sürdürdük. Kurumsal POS ürünümüzü hayata geçirerek büyük firmalarla üye işyeri ilişkileri kurmaya başladık. İşletmelere finansman süreçlerinde daha fazla esneklik sağlamak amacıyla kullanıma sunduğumuz taksitli ticari kredi ürünümüz de büyük ilgi gördü ve çok olumlu geri dönüşler aldı. Reel sektörün finansmana erişimini destekleyen, işletmelerin faaliyetlerini ve büyüme planlarını kolaylaştıran ürünler geliştirmeyi önümüzdeki dönemde de sürdüreceğiz. Böylece hem müşterilerimizin ihtiyaçlarına yanıt vermeyi hem de ekonomik faaliyetlerin sürdürülebilirliğine katkıda bulunmayı amaçlıyoruz.

Yapay zekâ, dijital bankacılık stratejimizin önemli bir parçası. Yılın ilk dokuz ayında yapay zekâ altyapımızı geliştirdik ve yapay zekâ destekli uygulamaların kullanım alanını genişlettik. Yatırımlarımızı yasal düzenlemeler, veri güvenliği ve sorumlu teknoloji ilkeleri çerçevesinde sürdürerek önümüzdeki dönemlerde müşterilerimize katma değerli yeni hizmetler sunmayı hedefliyoruz.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanının ve Genel Müdürün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

1. Banka Yönetim Kurulu Başkanının ve Genel Müdürün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmeleri (Devamı)

Genel Müdürün Mesajı (Devamı)

Her zaman olduğu gibi önümüzdeki dönemde de dijital bankacılık alanındaki öncü konumumuzu güçlendirmek, müşteri deneyimini sürekli iyileştirmek ve değişen ihtiyaçlara yenilikçi çözümlerle yanıt vermek temel önceliklerimiz olmaya devam edecek. Teknolojik gelişmeleri yakından izleyen, müşteri beklentilerini merkeze alan ve operasyonel yetkinliklerini sürekli geliştiren yaklaşımımızla rekabet gücümüzü artırmayı amaçlıyoruz. Güçlü sermaye yapımız, ihtiyatlı risk yönetimi anlayışımız ve teknoloji yatırımlarımızla sürdürülebilir büyümemizi destekleyecek, tüm paydaşlarımız için uzun vadeli değer yaratmaya devam edeceğiz.

Bugüne kadar elde ettiğimiz başarıların temelinde müşterilerimizin güveni, çalışma arkadaşlarımızın özverisi ile iş ortaklarımızın ve diğer paydaşlarımızın katkıları yatıyor. Bu güveni korumayı ve daha ileriye taşımayı en önemli sorumluluklarımızdan biri olarak görüyoruz.

Bize duydukları güven için tüm müşterilerimize, destekleri ve iş birlikleri için paydaşlarımıza, katkıları ve özverili çalışmaları için tüm çalışma arkadaşlarıma teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Cumhur Türkmen
Genel Müdür

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanının ve Genel Müdürün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

2. Özet finansal bilgiler

30 Eylül 2026 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Başlıca Bilanço Kalemleri	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025	Değişim (%)
Toplam Aktifler	311.519	250.148	25%
Krediler (Net)	175.185	144.290	21%
Canlı Krediler (Net)	*172.463*	*141.986*	*21%*
Takipteki Krediler (Net)	*2.722*	*2.304*	*18%*
Müşteri Mevduatları	240.625	205.483	17%
Özkaynaklar	25.109	18.910	33%

Başlıca Gelir Kalemleri	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025	Değişim (%)
Net Faiz Geliri	18.606	4.330	>%100
Net Ücret ve Komisyonlar	8.642	1.115	>%100
Faaliyet Brüt Kârı	25.455	7.438	>%100
Vergi Öncesi Kâr	**8.815**	**4.426**	**%99**
Vergi Karşılığı (-)	2.519	498	>%100
Dönem Net Kârı	**6.296**	**3.928**	**%60**

Başlıca Finansal Rasyolar	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025	Değişim (bp)
Krediler / Toplam Aktifler	%60	%62	(1,6)
Mevduat / Toplam Aktifler	%77	%82	(4,9)
Krediler / Mevduat	%78	%75	2,8
Takipteki Kredi Oranı	%6,6	%6,2	0,4
Sermaye Yeterlilik Oranı	%16,23	%16,83	(0,6)

Diğer Göstergeler	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025	Değişim (%)
Personel Sayısı	1.412	1.402	%1
Toplam Müşteri Sayısı	9,5M	8,6M	%10

3. Dönem içinde yapılan bağışlar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla yapılan bağış tutarı 3 TL'dir (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

……..