İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN
SINIRLI DENETİM RAPORU

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na:

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve 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.

Dikkat Çekilen Husus

Beşinci Bölüm Not II.6'da bahsedilen ve bazı fonlarda temerrüt oluşması ile başlayan gelişmelere ilişkin açıklamalara dikkatinizi çekeriz. Bu husus, tarafımızca verilen sonucu etkilememektedir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Özge Arslan Yılmaz, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 16 Kasım 2026

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	: Takasbank Genel Müdürlüğü Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi, No:4 Sarıyer 34467 İstanbul
Banka'nın Telefon Numaraları	: (0 212) 315 25 25
Banka'nın Fax Numaraları	: (0 212) 315 25 26
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	: www.takasbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta adresi	: rap@takasbank.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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.

Dr. Mahmut KAYACIK Yönetim Kurulu Başkanı	**Prof. Dr. Münevver ÇETİN** Denetim Komitesi Başkanı	**Murat TACİR** Denetim Komitesi Üyesi
Gökhan ELİBOL Genel Müdür Vekili Yönetim Kurulu Üyesi	**Murat GÖRGÜN** Genel Müdür Yardımcısı	**Oya DEMİRDAĞ** Direktör

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

Ad-Soyad / Unvan	: Zülal Tarı / Başuzman
Tel No	: (0 212) 315 23 15
Fax No	: (0 212) 315 25 26

İÇİNDEKİLER **SAYFA NO**

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikleri ile bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2-3
IV.	Nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin 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
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20-23
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XIX.	Paylar ihracına ilişkin açıklamalar	23
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	İlişkili taraflar	24
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	24
XXV.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller	24
XXVI.	Sınıflandırmalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25-28
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	29-30
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31-34
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	34
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	35-37
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	38
VII.	Risk yönetim hedef ve politikaları	38-45
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	46-47

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	48-56
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56-62
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	63-64
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	65-69
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar	70
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
VII.	Diğer açıklamalar ve dipnotlar	70

ALTINCI BÖLÜM
SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	71
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	71

YEDİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	72-81

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Borsa İstanbul A.Ş. ("BİAŞ") (eski unvanıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası) bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. unvanı ile faaliyete geçen kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. unvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür. 29 Mart 2013 tarihinde yapılan 18. Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden Banka'nın unvanı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Takasbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) olarak değiştirilmiş olup unvan değişikliği 11 Nisan 2013 tarihinde tescil edilmiştir. 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan 22. Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın işletme adı "Takasbank" veya "Takas İstanbul" olarak yenilenmiştir.

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

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

		Cari Dönem			Önceki Dönem		
Sıra No	Hissedarların Adı	Ödenmiş Sermaye	%	Adet	Ödenmiş Sermaye	%	Adet
1	Borsa İstanbul A.Ş.	385,07	64,18	1	385,07	64,18	1
2	Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	30,00	5,00	1	30,00	5,00	1
3	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	30,00	5,00	1	30,00	5,00	1
4	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29,69	4,95	1	29,69	4,95	1
5	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26,28	4,38	1	26,28	4,38	1
6	Türkiye İş Bankası A.Ş.	26,24	4,37	1	26,24	4,37	1
7	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26,24	4,37	1	26,24	4,37	1
8	Diğer (Aracı Kurum)	26,40	4,40	24	26,40	4,40	24
9	Diğer (Banka)	20,10	3,35	8	20,10	3,35	8
	Toplam	**600,00**	**100,00**	**39**	**600,00**	**100,00**	**39**

Banka'nın hisselerinin %64,18'i BİAŞ'a ait bulunmaktadır. BİAŞ 30 Aralık 2012 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 138'inci maddesi uyarınca borsacılık faaliyetleri yapmak üzere Kanun'un yürürlüğe girdiği tarihte kurulmuştur. BİAŞ ilgili mevzuat çerçevesinde, sermaye piyasası araçlarının, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Sermaye Piyasası Kurulunca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde, şeffaf, etkin rekabetçi, dürüst ve istikrarlı bir ortamda alınıp satılabilmesini sağlamak, bunlara ilişkin alım satım emirlerini sonuçlandıracak şekilde bir araya getirmek veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştırmak ve oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere piyasalar, pazarlar, platformlar ve sistemler ile teşkilatlanmış diğer pazar yerleri oluşturmak, kurmak ve geliştirmek, bunları ve başka borsaları veyahut borsaların piyasalarını yönetmek ve/veya işletmek üzere 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na dayanılarak kurulmuş özel hukuk tüzel kişiliğini haiz bir kurumdur.

Temettü ödemesi

26 Mart 2026 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında ortaklara 5.844 TL temettü ödemesi yapılması karar alınmıştır. Temettü ödemeleri 29 Haziran 2026 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan
Dr. Mahmut Kayacık	Başkan
Korkmaz Ergun (*)	Başkan Vekili
Dr. Yunus Arıncı (*)	Üye (Genel Müdür - Kredi Komitesi Başkanı)
Prof. Dr. Münevver Çetin	Üye (Denetim Komitesi Başkanı –MKT Risk Komitesi Üye)
Murat Tacir	Üye (MKT Risk Komitesi Başkanı - Denetim Komitesi Üye)
Muhsin Atcı (**)	Üye (Ücretlendirme Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Yedek Üye)
Bilal Şentürk	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Asil Üye)
Murat Onuk	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye - Kurumsal Yönetim Komitesi Üye)
Hasan Yıldırım	Üye (Ücretlendirme Komitesi Üye- Kredi Komitesi Yedek Üye)

(*) 2 Kasım 2026 tarihinde Başkan Vekili Korkmaz Ergün ve Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi Dr. Yunus Arıncı görevden ayrılmıştır.
2 Kasım 2026 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı Gökhan Elibol Genel Müdür Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
(**)28 Ekim 2026 tarihinde Yönetim Kurulu üyesi Muhsin Atcı görevinden ayrılmıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan
Dr. Yunus Arıncı (*)	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Başkanı
Gökhan Elibol (*)	Genel Müdür Yardımcısı – Piyasalar ve Operasyon
Murat Görgün	Genel Müdür Yardımcısı- Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler
Taşkın Öker	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri

(*) 2 Kasım 2026 Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi Dr. Yunus Arıncı görevinden ayrılmıştır.Aynı tarihte Genel Müdür Yardımcısı Gökhan Elibol Genel Müdür Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

IV. Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Esas Sözleşmesi gereği BİAŞ dışında diğer ortakların payı %5'i geçememektedir. BİAŞ'ın payı ise %64,18'dir. Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
BİAŞ	385,07	64,18	385,07	-

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın temel amacı ilgili mevzuat çerçevesinde takas ve saklama hizmetleri vermek, finansal hizmetleri ve her türlü iktisadi faaliyeti gerçekleştirmek suretiyle ülkemiz piyasalarının rekabet gücünü artırmaktır.

Banka Esas Sözleşmesi'nde belirtilen faaliyet alanları genel itibarıyla şöyledir:

- Merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, takas ve saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetleri başta olmak üzere finansal hizmetlerin tümü,
- Her türlü ödeme ve transfer işlemi ile takas, saklama ve mutabakat işlemleri dahil olmak üzere uluslararası piyasalara yönelik finansal hizmetler,
- Konusu ile ilgili her çeşit sözleşmeleri ve hukuki işlemleri yapma, taahhütname, senet ve sair belgeleri imzalama, her çeşit hak ve alacakları iktisap ve borçları ilzam etme,
- İhtiyacı olan her türlü menkul ve gayrimenkul mallarla her çeşit hakları satın alma, imal veya inşa ettirme, sair şekillerde iktisap etme, kiralama, gerektiğinde bunları kısmen veya tamamen başkalarına satma, devretme ve kiraya verme, bunlar üzerinde her çeşit ayni hak tesis etme ve bunları fekketme,
- Bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatında belirlenen kurumsal yönetim ilkelerine uygun olmak şartıyla faaliyetlerinin gerektirdiği her türlü ikraz ve istikrazda bulunabilme, bu amaçla kendisi ve başkaları lehine kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni ve sair her çeşit şahsi, nakdi ve ayni teminat alma ve verme, bunları başkalarına devretme ve fekketme,
- Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde her türlü sermaye piyasası aracı ihraç etme,
- Yerli ve yabancı gerçek ve/veya tüzel kişiler yahut kişi toplulukları ile ortaklıklar yahut ortaklık benzeri iş birliği ilişkileri kurup mevcut olanlara katılma.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

İKİNCİ BÖLÜM

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
			30 Eylül 2026			31 Aralık 2025		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**390.195**	**54.985**	**445.180**	**259.748**	**43.054**	**302.802**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**390.105**	**54.980**	**445.085**	**259.631**	**41.995**	**301.626**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-(1)	200.005	-	200.005	120.000	-	120.000
1.1.2	Bankalar	I-(3)	184.452	54.980	239.432	135.421	41.995	177.416
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	I-(3)	5.906	-	5.906	4.405	-	4.405
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	I-(3)	258	-	258	195	-	195
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-(2)**	**85**	**-**	**85**	**113**	**1.054**	**1.167**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		70	-	70	99	-	99
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		15	-	15	14	1.054	1.068
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-(4)**	**4**	**5**	**9**	**4**	**5**	**9**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4	5	9	4	5	9
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**I-(5)**	**1**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		**1**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**9.349**	**7.594**	**16.943**	**6.289**	**10.549**	**16.838**
2.1	**Krediler**	**I-(6)**	**4.781**	**-**	**4.781**	**3.146**	**-**	**3.146**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**I-(11)**	-	-	-	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**I-(7)**	**4.582**	**7.594**	**12.176**	**3.157**	**10.549**	**13.706**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.972	100	3.073	3.114	261	3.375
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		1.610	7.494	9.103	43	10.288	10.331
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**14**	**-**	**14**	**14**	**-**	**14**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-(13)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**5**	**-**	**5**	**5**	**-**	**5**
4.1	**İştirakler (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		**5**	**-**	**5**	**5**	**-**	**5**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		5	-	5	5	-	5
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**322**	**-**	**322**	**139**	**-**	**139**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**784**	**-**	**784**	**478**	**-**	**478**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		784	-	784	478	-	478
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-(12)**	**402**	**-**	**402**	**402**	**-**	**402**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-(14)**	**538**	**-**	**538**	**520**	**-**	**520**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**I-(15)**	**1.440**	**386**	**1.826**	**1.035**	**9**	**1.044**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**403.035**	**62.965**	**466.000**	**268.616**	**53.612**	**322.228**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
			30 Eylül 2026			31 Aralık 2025		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-(2)**	**1.632**	**9.649**	**11.281**	**9.240**	**14.694**	**23.934**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**2.184**	**-**	**2.184**	**2.873**	**-**	**2.873**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	**II-(3)**	**368.601**	**51.861**	**420.462**	**232.399**	**38.485**	**270.884**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		368.601	51.861	420.462	232.399	38.485	270.884
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**II-(4)**	**24**	**-**	**24**	**1**	**-**	**1**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-(5)**	**1.362**	**-**	**1.362**	**1.410**	**-**	**1.410**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		308	-	308	197	-	197
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1.054	-	1.054	1.213	-	1.213
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-(6)**	**2.683**	**-**	**2.683**	**1.845**	**-**	**1.845**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-(7)**	**28.004**	**-**	**28.004**	**21.281**	**-**	**21.281**
16.1	Ödenmiş Sermaye		600	-	600	600	-	600
16.2	Sermaye Yedekleri		36	-	36	36	-	36
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		33	-	33	33	-	33
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		3	-	3	3	-	3
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(27)	-	(27)	(23)	-	(23)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kar Yedekleri		14.800	-	14.800	8.956	-	8.956
16.5.1	Yasal Yedekler		1.495	-	1.495	914	-	914
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		13.131	-	13.131	8.032	-	8.032
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		174	-	174	10	-	10
16.6	Kar veya Zarar		12.595	-	12.595	11.712	-	11.712
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		23	-	23	23	-	23
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		12.572	-	12.572	11.689	-	11.689
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**404.490**	**61.510**	**466.000**	**269.049**	**53.179**	**322.228**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
			30 Eylül 2026			31 Aralık 2025		
	NAZIM HESAPLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**214.894**	**978**	**215.872**	**145.833**	**-**	**145.833**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-(1)**	**206.047**	**-**	**206.047**	**142.268**	**-**	**142.268**
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		206.047	-	206.047	142.268	-	142.268
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**III-(1)**	**7.866**	**-**	**7.866**	**3.565**	**-**	**3.565**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		7.866	-	7.866	3.565	-	3.565
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık 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		7.866	-	7.866	3.565	-	3.565
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		981	978	1.959	-	-	-
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		981	978	1.959	-	-	-
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		981	978	1.959	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		981	-	981	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	978	978	-	-	-
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)**		**19.021.278**	**53.939**	**19.075.217**	**15.423.482**	**33.116**	**15.456.598**
IV.	**EMANET KIYMETLER**	**III-(1)**	**17.896.562**	**-**	**17.896.562**	**14.610.371**	**-**	**14.610.371**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		9	-	9	9	-	**9**
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		17.896.551	-	17.896.551	14.610.360	-	14.610.360
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		2	-	2	2	-	2
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1.124.716**	**53.939**	**1.178.655**	**813.111**	**33.116**	**846.227**
5.1.	Menkul Kıymetler		233.145	49.230	282.375	158.626	30.263	188.889
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		891.571	4.709	896.280	654.485	2.853	657.338
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLAR VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**19.236.172**	**54.917**	**19.291.089**	**15.569.315**	**33.116**	**15.602.431**

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 01/01/2026-30/09/2026	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem 01/01/2025-30/09/2025	Sınırlı denetimden geçmemiş Cari Dönem 01/07/2026-30/09/2026	Sınırlı denetimden geçmemiş Önceki Dönem 01/07/2025-30/09/2025
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**15.892**	**10.424**	**6.360**	**3.836**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	IV-(1)	3.036	1.782	1.382	993
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	IV-(1)	11.019	7.373	4.228	2.345
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	1	-	1
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-(1)	1.660	1.250	629	489
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		57	69	14	21
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	IV-(1)	1.603	1.181	615	468
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		177	18	121	8
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-(2)**	**4.007**	**1.837**	**1.851**	**833**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3.908	1.583	1.815	611
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		95	254	33	222
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		4	-	3	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**11.885**	**8.587**	**4.509**	**3.003**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**10.710**	**6.296**	**3.912**	**2.329**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		12.427	6.946	4.489	2.576
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Diğer	IV-(11)	12.427	6.946	4.489	2.576
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.717	650	577	247
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		1.717	650	577	247
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-(3)**	**382**	**299**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-(4)**	**96**	**158**	**38**	**20-**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	26	(5)	(1)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		8	23	5	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		88	109	38	21
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-(5)**	**89**	**60**	**1**	**27**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**23.162**	**15.400**	**8.460**	**5.379**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**IV-(6)**	**61**	**16**	**40**	**(73)**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**IV-(7)**	**989**	**536**	**332**	**166**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**IV-(7)**	**2.913**	**1.672**	**1.111**	**643**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-(7)**	**1.615**	**771**	**929**	**255**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**17.584**	**12.405**	**6.048**	**4.388**
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)**		**17.584**	**12.405**	**6.048**	**4.388**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-(8)**	**(5.012)**	**(3.539)**	**(1.776)**	**(1.296)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(5.028)	(3.623)	(1.913)	(1.338)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(239)	(103)	38	(5)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		255	187	99	47
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**IV-(9)**	**12.572**	**8.866**	**4.272**	**3.092**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		**-**	**-**	**-**	**-**
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		**-**	**-**	**-**	**-**
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**	**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		**-**	**-**	**-**	**-**
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-	-	-
25.1	Grubun Karı/Zararı		-	-	-	-
25.2	Azınlık Payları Karı/Zararı (-)		**-**	**-**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**IV-(10)**	**12.572**	**8.866**	**4.272**	**3.092**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		**20,9533**	**14,7767**	**7,1200**	**5,1533**

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak 30 Eylül 2026	1 Ocak- 30 Eylül 2025
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**12.572**	**8.866**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(4)**	**(3)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(4)**	**(3)**
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	(6)	(4)
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	**1**
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**-**	**-**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II**	**12.568**	**8.863**

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler						Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler		Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler								
	Sınırlı denetimden geçmiş	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye yedekleri	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	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/ kayıplar	Diğer	Kar yedekleri	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
	Cari dönem																
	1 Ocak 2026-30 Eylül 2026	**600**	**33**	**-**	**3**	**-**	**(23)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8.956**	**11.711**	**-**	**21.280**	**-**	**21.280**
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**	**-**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	
II.	**TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni bakiye (I+II)**	**600**	**33**	**-**	**3**	**-**	**(23)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8.956**	**11.711**	**-**	**21.280**	**-**	**21.280**
IV.	**Toplam kapsamlı gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(4)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12.572**	**12.568**	**-**	**12.568**
V.	**Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII	**Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye benzeri borçlanma araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kar dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5.844**	**(11.688)**	**-**	**(5.844)**	**-**	**(5.844)**
11.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.844)	-	(5.844)	-	(5.844)
11.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.844	(5.844)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**600**	**33**	**-**	**3**	**-**	**(27)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14.800**	**23**	**12.572**	**28.004**	**-**	**28.004**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler					Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler			Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler								
	Sınırlı denetimden geçmiş	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye yedekleri	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	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/ kayıplar	Diğer	Kar yedekleri	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam Özkaynak
	Önceki dönem																
	Yeniden düzenlenmiş																
	1 Ocak 2025-30 Eylül 2025																
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**	**600**	**33**	**-**	**3**	**-**	**(24)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.820**	**8.297**	**-**	**13.729**	**-**	**13.729**
II.	**TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni bakiye (I+II)**	**600**	**33**	**-**	**3**	**-**	**(24)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.820**	**8.297**	**-**	**13.729**	**-**	**13.729**
IV.	**Toplam kapsamlı gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8.866**	**8.863**	**-**	**8.863**
V.	**Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII	**Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye benzeri borçlanma araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kar dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.137**	**(8.274)**	**-**	**(4.137)**	**-**	**(4.137)**
11.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.137)	-	(4.137)	-	(4.137)
11.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.137	(4.137)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**600**	**33**	**-**	**3**	**-**	**(27)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8.957**	**23**	**8.866**	**18.455**	**-**	**18.455**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2025
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı**		**11.407**	**7.461**
1.1.1	Alınan faizler		15.587	10.216
1.1.2	Ödenen faizler		(4.018)	(1,827)
1.1.3	Alınan temettüler		382	299
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		12.427	6,426
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		89	61
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(3.146)	(1,789)
1.1.8	Ödenen vergiler		(4.416)	(3,072)
1.1.9	Diğer		(5.498)	(2,853)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim**		**135.013**	**95,794**
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		1.082	720
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(1.063)	(112)
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış		(1.634)	(5,800)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış		(785)	(1,766)
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	-
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'larda net (artış) azalış		-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(13.334)	24,034
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)		150.747	78,718
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**146.420**	**103,255**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**1.742**	**(602)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(660)	(187)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		31	2
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		-	-
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		-	-
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		(6.379)	(8,758)
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		8.750	8,341
2.9	Diğer			-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(5.861)**	**(4,224)**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		-	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		(5.844)	(4,137)
3.5	Kiralamaya ilişkin ödemeler		4	-
3.6	Diğer		(21)	(87)
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**		**158**	**942**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış**		**142.459**	**99,371**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**300.732**	**176,950**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**443.191**	**276,321**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Finansal tabloların sunumu

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye 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 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"nin 1 Şubat 2019 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlamıştır.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

BDDK tarafından 30 Nisan 2026 tarihinde yapılan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" değişikliği doğrultusunda, finansal tabloların sunum para birimi Bin Türk Lirası (Bin TL) yerine Milyon Türk Lirası (Milyon TL) olarak değiştirilmiştir. Bu değişikliğe paralel olarak, finansal tabloların karşılaştırılabilirliğinin sağlanması amacıyla önceki döneme ait karşılaştırmalı finansal bilgiler de Milyon TL cinsinden sunulmuştur.

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

BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS ve TMS 34 (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardında ("TMS 29") yüksek enflasyonun mevcut olduğu ekonomiler ele alınarak bir ekonomide yüksek enflasyon mevcut olup olmadığının belirlenmesinde esas alınacak eşik değere yer verilmekte ve geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmelerin finansal tablolarının enflasyona göre nasıl düzeltileceği açıklanmaktadır. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan 23 Kasım 2023 tarihli Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuruda, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiş olup, BDDK'nın 05 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararıyla 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verildiği açıklanmıştır. BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarih ve 11340 sayılı kararıyla ise 11 Ocak 2024 tarih ve 10825 sayılı kararının yürürlükten kaldırıldığı; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2026 yılında enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı ilan edilmiştir.

Cari dönemde uygulanan muhasebe politikaları önceki dönem finansal tabloları ile uyumludur. İzlenen muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları detaylı sunulmuştur.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka, kaynaklarını yurt içi ve yurt dışı bankalarda ve devlet iç borçlanma senetleri, hazine tarafından ihraç edilen Eurobond, girişim sermayesi ve yatırım fonları ve kira sertifikası ile bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetlerinde değerlendirmiştir. Bu araçların, diğer finansal araçlara oranla yüksek getirili olduğu düşünülmüştür. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerini karşılayabilecek nitelikte olarak tezgahüstü piyasada diğer bankalara gecelik, bir haftaya ya da üç aya kadar vadeli plasman yapılmaktadır. Kaynakların önemli kısmı üyelerin teminatları ile kısa vadeli plasmanlar ve Banka'nın özkaynaklarından oluşmaktadır. Uzun vadeli plasmanlarda ise yüksek getiri ilkesi doğrultusunda hareket edilmekte, bu amaçla devlet iç borçlanma senetlerine ve bankalar ile hazine tarafından ihraç edilen Eurobondlara yatırım yapılmaktadır.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar bulunmamaktadır. Banka, para ve sermaye piyasalarında işlem yapmaktadır. İşlem yapılan alanlarda kur ve faiz risklerini yönetmek üzere bilanço içi işlemlerinde aktif pasif dengesinde vade, para birimi ve tutar bazında aktif pasif eşitliğine özen gösterilmektedir.

Banka, bilanço yönetimini sağlamak veya işlemlerin karlılığını sağlamak üzere bilanço dışı olarak tanımlanan türev veya yapılandırılmış ürünlerde işlem yapabilmektedir. Para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlere ilişkin olarak bu piyasalarda belirlenmiş olan işlem sınırları risk sınırlaması olarak saptanmıştır. Banka'nın diğer yabancı para cinsi işlemlerinde yükümlülük doğuran veya net varlık pozisyonunu olumsuz etkileyen işlemleri bulunmamaktadır.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak bilanço yönetimi kapsamında swap işlemleri oluşturmaktadır. Banka'nın esas sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak gösterilmektedir. Gerçeğe Uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar başlığı altında muhasebeleşmektedir.

Alım Satım amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Bilanço yönetimi kapsamında, likidite yönetimi ve sahip olunan portföyün korunması amacıyla para swap işlemleri yapılmaktadır. Banka'nın, 30 Eylül 2026 itibarıyla gerçekleştirilen swap işlemlerden kaynaklanan ve "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" olarak muhasebeleştirilen türev varlığı 1 TL'dir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, "TFRS 9 Finansal Araçlar" hükümleri çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi kullanılarak, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanmak suretiyle hesaplanır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır. Banka, merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, teminat yönetimi, saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetlerini icra etmektedir.

Banka, bu kapsamda sunmuş olduğu saklama, takas, teminat yönetimi hizmetleri, piyasa işletimi, altın transferi, kitle fonlama emanet yetkilisi, biga platform, menkul kıymet ve nakit transfer, numaralandırma, veri yayın, nakit muhabirliği hizmeti için müşterilerinden ücret ve komisyon tahsil etmekte ve söz konusu ücret ve komisyonlar türüne göre işlem anı, günlük, aylık ve yıllık olarak tahakkuk esasına göre alınan ücret ve komisyon gelirleri hesap kalemi altında muhasebeleştirmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alır. Banka bir finansal varlığı, yalnızca, finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya finansal varlığı devretmesi ve bu devir işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını sağlaması durumlarında finansal tablo dışı bırakır. Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman; diğer bir ifadeyle, sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

Finansal varlıkların finansal tablolara alınması sırasında aşağıdaki hususlar esas alınarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları dahil) veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, maliyet 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.

b. 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 maliyetleri 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 oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark 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 kar ve zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerler tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen 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 ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedelleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

d. Krediler

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Banka'ca nakit krediler, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dâhilinde aracı kurumlara sermaye piyasası işlemlerinde etkinlik ve kolaylık sağlamak amacıyla azami bir aylık vadede ancak ağırlıklı olarak gecelik olarak kullandırılmaktadır. Bununla birlikte, aracı kurumlar yatırım fonları için de kredi kullanabilmekte olup, yatırım fonu kredisi için tahsis edilen limit, nakit kredi limitinden ayrı takip edilmektedir. Ayrıca, BİAŞ Pay Piyasası katılımcılarına söz konusu piyasadan kaynaklanan risklerin karşılanması amacıyla talep edilen teminatın tamamlanması esnasında ortaya çıkabilecek kısa süreli fon ihtiyacının karşılanması için takas kredisi mekanizması da oluşturulmuş olup takas kredisi gecelik olarak kullandırılmaktadır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir.

Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamakta ve mali tablolarına yansıtmaktadır.

Banka tarafından TFRS 9 kapsamında ayrılan karşılıklardan; 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarları ve borçlunun kredi riskinde önemli derecede artış nedeniyle ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları genel karşılık, borçlunun temerrüdü dolayısıyla ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları ise özel karşılık olarak addedilmektedir.

Değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar için ilk muhasebeleştirme aşamasında 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için brüt defter değeri üzerinden etkin faiz oranı kullanılmaktadır.

Rapor dönemi itibarıyla mevcut bulunmamakla birlikte, ilk muhasebeleştirmesinden sonra kredi riskinde önemli artış olan ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için brüt defter değeri üzerinden etkin faiz oranı kullanılmaktadır.

Satın alınmış ya da oluşturulmuş kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için net defter değeri üzerinden etkin faiz oranı uygulanmaktadır.

Temerrüt tanımında; Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'de yer verilen temerrüt tanımı dikkate alınmaktadır. Teminatlara başvurulmaksızın borçlunun Banka'ya olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine kanaat getirilmesi veya borçlunun Banka'ya olan önemli tutardaki yükümlülüklerini ifa etmede 90 günden fazla gecikmesi durumdan en az birinin gerçekleşmesi halinde borçlunun temerrüt ettiği kabul edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Nakit ve nakit benzerleri başlığı başlığı altındaki finansal varlıklar, diğer alacaklar ve krediler ile itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı bilançonun aktif tarafında "Beklenen Zarar Karşılıkları(-)" başlıkları altında ayrı muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın Merkezi Karşı Taraf olduğu piyasalar ile garantör olduğu piyasalar sebebiyle gayrinakdi kredi olarak sınıflandırılan işlemler için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları, bilançonun pasif tarafında "Diğer Karşılıklar" başlığı altında yer almaktadır.

TFRS 9 kapsamında hesaplanan kredi zarar karşılığının tamamı "12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)" başlığı altında sınıflandırılmaktadır. "Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)" başlığı altında sınıflandırılan kredi zarar karşılığı bulunmamaktadır.

Banka'nın "Beklenen Kredi Zarar Karşılığı" hesaplamasındaki temel ilkeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Beklenen kredi zararı muhasebesinde dikkate alınan bilgiler, makul, güvenilir ve desteklenebilir olmalıdır.
- Beklenen kredi zararı için ayıracak karşılıklar hesaplarken ülke riski de dikkate alınır.
- Kredilerin büyüklüğü, türü, vadesi, para birimi, faiz yapısı, kullandırıldığı sektör, teminatları ile benzeri hususlarda zaman içerisinde gözlenen yoğunlaşmaları, kredi risk düzeyini ve yönetimini dikkate alarak, kredi bazında ayrılan karşılıklardan daha yüksek tutarda karşılık ayrılabilir.
- Beklenen kredi zararının değerlendirilmesi konusunda kullanılan yaklaşım, Banka'nın kredi riski yönetimi ile uyumludur.
- Kullanılan bilgilerin; borçluya özgü faktörleri, genel ekonomik şartları ve raporlama tarihinde bu faktör ve şartların cari dönemdeki ve gelecekte dönemlerdeki etkilerine ilişkin yapılacak değerlendirmeyi içermesi gerekmektedir. Olası bilgi kaynakları arasında Banka'nın kredi zararı deneyimleri, içsel ya da dışsal kredi derecelendirmeleri, raporlar ve istatistikler sayılabilir.
- Finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda Banka, finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana, önemli ölçüde artmadığını varsayabilir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı, TFRS 9'da belirlenen sınıflandırma şartlarını karşılayıp karşılamadığını hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Söz konusu muhasebe politikası VII numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Repoya konu olan menkul kıymetler portföyde tutuluş amaçlarına göre ilgili portföye sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.
Ters repo işlemleri bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Hesaplanan gelir reeskontu, problemli üyelere ait olduğu durumlarda pasifte diğer yabancı kaynaklar hesap kalemi altında yükümlülük olarak gösterilmektedir. 30 Eylül 2026 itibarıyla ters repo ve ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bakiyesi 5.906 TL'dir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

"TFRS 5-Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" çerçevesinde, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Durdurulan bir faaliyet, bir Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kayıtlarında satış amaçlı duran varlık bulunmamaktadır.

Dönem içerisinde Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar yazılım lisans bedelleridir. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar için yapılan harcamalar, kira süresi içinde eşit tutarlarla itfa edilmekte, kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda ise itfa süresi beş yıl (amortisman oranı %20) olarak kabul edilmektedir. Belirlenen faydalı ömürler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan "TMS 38 - Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları, Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları, sadece acil ve özel projelerin söz konusu olması halinde satın alınmaktadır. Borsa İstanbul tarafından Nasdaq ile yapılan anlaşma kapsamında Borsa İstanbul'un, işlem sistemi, veri dağıtımı, endeks hesaplama, piyasa gözetimi, raporlama sistemleri ve Banka'nın takas ve risk yönetimi sistemleri dahil olmak üzere geliştirilen yeni Bistech Teknolojisi'nin faydalı ömrü 20 yıl olarak belirlenmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için yapılan giderlerin ilavesi suretiyle oluşan maliyet bedeli üzerinden gerçekleştirilmiştir.

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle amortismana tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın belirlediği faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilmektedir. Belirlenen faydalı ömürler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Maddi duran varlıklar için uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)
Binalar	36-50 Yıl
Tesis makine ve cihazlar	4 Yıl
Taşıtlar	5 Yıl
Döşeme ve demirbaşlar	5 Yıl
Özel maliyetler	5 Yıl
Haklar	3 Yıl
Geliştirme maliyetleri	5 Yıl

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıkların satın alma maliyetlerinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılıklarının çıkarılması suretiyle bilançoda takip edilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek kar veya zarar tablosuna dahil edilirler.

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın taraf olduğu operasyonel kiralama işlemlerini kapsamakta olan "TFRS 16 Kiralamalar Standardı" Banka'da Ocak 2019'da uygulamaya alınmıştır. Banka, kiracı olduğu işlemlerde, düşük değerli varlıklar ve kısa dönem kiralamalar (1 yıl ve daha kısa) hariç olmak üzere, standardın öngördüğü modeli kullanmıştır.

Her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kalan kira yükümlülüğü bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak hesaplanmaktadır.

İlk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasına yönelik bir değişiklik olması durumunda, Banka faiz oranındaki değişiklikleri yansıtacak şekilde revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır.

Banka, ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen değişikliklerde, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilen kira ödemelerini güncellenmiş iskonto oranı ile indirger. Bu oran, değişikliğin uygulandığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranıdır.

Kiralamanın kapsamını daraltan değişikliklerde, Banka kullanım hakkı varlığının defter değerini kısmi veya tam sonlandırmayı yansıtacak şekilde azaltır ve bu işlemden doğan kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde gerekli düzeltmeleri yapmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37") 'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hüküm"lerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Tanımlanmış Fayda Planları

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 30 Eylül 2026 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 73.729,87 TL (tam TL) (31 Aralık 2025: 53.919,68 tam TL)'dir.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2013 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 30 Eylül 2026 dönemine ilişkin ertelenmiş vergi öncesi aktüeryal kazanç 6 TL'dir. (31 Aralık 2025: 2 TL aktüeryal kayıp) "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında gösterilmiştir.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Banka'nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.
Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

24 Nisan 2003 tarih ve 25088 no'lu Resmi Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı kanun ile vergi kanunlarında düzenlemeler yapılmıştır. Bu düzenleme çerçevesinde, Bankacılık Kanununun 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasının birinci cümlesi ve 4842 sayılı Kanunun 35'inci maddesi ile yapılan değişiklik sonrasında mevduat kabul etmeyen kalkınma ve yatırım bankalarına da ayırdıkları özel karşılıkları kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak kabul etmelerine olanak sağlanmıştır.

Cari Vergi

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı %25'e yükseltilmiştir. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerde yer alan kümülatif matrahlara uygulanmak üzere söz konusu oran %30'a çıkarılmış olup; 1 Ocak 2026 – 30 Eylül 2026 dönemine ait verilecek geçici kurumlar vergisi beyannamesinden başlanacak şekilde gelecek dönemlerde kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanacaktır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25'i kurumlar vergisinden istisna olacaktır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7352 yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7491 sayılı kanunun 17. Maddesi ile 213 sayılı Kanunun geçici 33'üncü maddesine üçüncü fıkrasından sonra gelmek üzere "Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2023 ve 2024 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, kazancın tespitinde dikkate alınmaz." ifadesi eklenmiştir. Ancak, 25 Aralık 2025 tarih, 3318 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 Sayılı Kanun'un 34. maddesi ile 213 Sayılı Vergi Usul Kanunu'na eklenen geçici 37. maddede 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2026, 2027 ve 2028 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) mükerrer 298. madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı hüküm altına alınmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nda yer alan Mükerrer 298/Ç ve Geçici 32. maddelerinde yapılan düzenleme ile şirketlere sürekli ve geçici yeniden değerleme imkânı tanınmıştır. Buna istinaden 2022 hesap dönemi başı itibariyle Banka -ilk olarak VUK Geçici 32. Madde uyarınca aktifinde kayıtlı sabit kıymetlerini güncel değerlerine getirmiş olup, sonrasında VUK mükerrer 298/Ç maddesine uygun olarak yeniden değerlemiştir. Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman rakamları yeniden değerlenmiş güncel tutarlar üzerinden hesaplanacaktır. İlgili mevzuat gereği, oluşan değer artış tutarları özkaynaklar altında özel bir fon hesabında gösterilmektedir. 2026 yılı için enflasyon düzeltmesi yapılmamasına bağlı olarak mümkün hale gelen yeniden değerleme uygulaması imkanından cari dönemde faydalanılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ertelenmiş Vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi 30 Eylül 2026 tarihleri itibarıyla %30 üzerinden hesaplanmıştır. (31 Aralık 2025: %30)

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2026 itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi yükümlülüğü konsolide olmayan finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Bununla birlikte, 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'la yapılan düzenleme ile. Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2023 ve 2024 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır. VUK mükerrer 298. maddesinin (Ç) fıkrası ve Geçici 32. maddelerindeki düzenlemeler ile 537 Sayılı VUK Genel Tebliği çerçevesinde tanımlanan kapsamda ihtiyari olarak mükelleflere yeniden değerleme imkanı getirilmiştir. Ancak VUK mükerrer 298. Maddesinin (A) fıkrası ve Geçici 33. madde uyarınca, enflasyon düzeltmesinin yapma zorunluluğu bulunduğu dönemlerde, aynı maddenin (Ç) fıkrası kapsamında yeniden değerleme yapılamaz. Dolayısıyla, 2026 yılı için enflasyon düzeltmesi yapılmamasına bağlı olarak mümkün hale gelen yeniden değerleme uygulaması imkanından cari dönemde faydalanılmıştır.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka tarafından paya dönüştürülebilir borçlanma aracı ihraç edilmemiştir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

Alınan Nakit Teminatları:

BİAŞ Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Takasbank Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası BİAŞ Para Piyasası ve BİAŞ Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası ile ilgili diğer hizmetlere ilişkin nakit teminat tutarları aktifte Bankalar içerisinde, pasifte ise Fonlar içerisinde izlenmektedir. Söz konusu fonlar, borçlu üyelerin nakit temerrüde düşmeleri durumunda alacaklı olan üyelerin gecikmeden etkilenmemesini sağlamaktadır. Nakit teminat mekanizmaları ise ödemelerin zamanında ve doğru bir şekilde gerçekleştirilerek, piyasadaki nakit akışının sürekli bir şekilde sağlanması amacına yönelik olarak hizmet vermek üzere oluşturulmuştur.

XIX. Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari yılda ihraç ettiği pay bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm, VIII numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

XXIII. İlişkili Taraflar

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

XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izlemekte olup, gerçeğe uygun değerindeki değişimler oluştuğu dönemde kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

XXVI. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN 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 27.514 TL (31 Aralık 2025: 21.036 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %23,74'tür. (31 Aralık 2025: %28,59'dur). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600	600
Hisse senedi ihraç primleri	33	33
Yedek akçeler	14.803	8.959
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	12.595	11.712
Net Dönem Kârı	12.572	11.689
Geçmiş Yıllar Kârı	23	23
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**28.031**	**21.304**
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	27	23
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	784	478
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, 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'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	5	5
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**816**	**506**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**27.215**	**20.798**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri(Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**	**-**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı 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 Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**27.215**	**20.798**
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 (Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	299	238
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**299**	**238**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**	**-**
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankaların katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**299**	**238**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**27.514**	**21.036**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**27.514**	**21.036**
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 kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	27.514	21.036
Toplam Ağırlıklı Tutarlar	115.920	73.586
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23,48	28,26
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23,48	28,26
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23,74	28,59
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,5	2,5
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	2,5
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
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)	299	238
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	299	238
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 kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşıma ilişkin bilgiler

Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Hakkında Yönetmelik ile BDDK tarafından yayımlanan İSEDES Raporu Hakkında Rehber ve Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber ile uyumlu bir şekilde, ölçülülük ilkesi çerçevesinde tasarlanmıştır. Banka söz konusu yönetmeliğe ve iyi uygulama rehberlerine küçük ölçekli yapısı, faaliyet ortamı ve ihtiyaçları doğrultusunda uyum göstermektedir.

İSEDES ile Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılayacak düzeyde sermayeyi içsel olarak belirleyerek, faaliyetlerini bu düzeyin üzerinde bir sermaye ile idame ettirmesinin sağlanması amaçlanmaktadır. İSEDES sürecinin özellikle geleceğe yönelik bir bakış açısıyla uygulanmasına, riske dayalı olmasına, Banka içerisinde içselleştirilmesine ve sonuçlarının karar alma süreçlerinde kullanılmasına azami özen gösterilmektedir.

Banka'nın sermaye ve likidite yeterliliği değerlendirmeleri stratejik plan, üç yıllık bütçe projeksiyonları, sermaye yeterliliği ile likidite ve fonlamaya ilişkin Banka politikaları, maruz kalınan risklere ilişkin risk ölçüm sonuçları, İSEDES ve stres testi raporları dikkate alınarak risk odaklı bakış açısı ile yapılmakta, bu kapsamda Banka tarafından verilen hizmetler ve gerçekleştirilen faaliyetler göz önünde bulundurulmaktadır.

Banka, sermaye düzeyini tüm faaliyetlerini sürdürecek ve BDDK'nın yasal düzenlemeleri çerçevesinde uygulanan yasal rasyoların ve asgari sınırların üzerinde olacak şekilde belirlemektedir. Bununla birlikte, Banka'nın finansal gücüne etki eden parametrelerde yaşanabilecek olumsuz gelişmelerin sermaye düzeyine etkilerini ölçmek amacıyla tikel, tümel ve ters stres testleri ve senaryo analizleri de yapılmaktadır. Ayrıca duyarlılık analizleri aracılığıyla Banka'nın maruz kaldığı birinci ve ikinci yapısal blok riskleri ölçülülük ilkesi çerçevesinde belirlenmektedir.

Banka stres testi ve senaryo analizlerini, risk iştahını, sermaye planını, stratejik plan ve bütçesini, muhtelif risklere ilişkin acil ve beklenmedik durum eylem planlarını ve gerekli gördüğü diğer hususları dikkate alarak; gelecek üç yıllık zaman diliminde meydana gelebilecek muhtemel olumsuz durumlar ve kayıplar karşısında sermaye yeterliliğinin içsel ve yasal asgari sermaye yeterliliği düzeyinin altına inmesini engelleyecek bir sermaye planlama tamponunu hesaplamakta ve tahsis etmektedir. Sermaye planlama tamponu, aksiyonları içeren en olumsuz sonuç dikkate alınarak belirlenmektedir. Bununla birlikte, BDDK tarafından asgari %12 olarak belirlenen yasal sermaye yeterlilik oranı ile stres testi kapsamında hesaplanan içsel sermaye gereksinimi oranından büyük olanı hedef rasyo olarak nitelendirilmekte ve yıl boyunca Banka'nın cari sermaye yeterlilik oranının hedef rasyonun üzerinde olup olmadığı değerlendirilmektedir.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca İSEDES Raporu ve Stres Testi Raporu Risk Yönetimi Biriminin koordinasyonunda Banka'nın ilgili tüm birimlerinin katılımıyla yılda bir kez yılsonu itibarıyla hazırlanmakta ve oluşturulan raporlar Banka Yönetim Kurulu tarafından incelenerek onaylanmaktadır.

İSEDES'in tasarlanması ve Banka içerisinde uygulanmasından Banka üst düzey Yönetiminin tamamı müştereken, Yönetim Kurulu üyeleri ise müteselsilen sorumludur. Banka'nın tüm birimleri, İSEDES kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını kendi yönetmelikleri çerçevesinde ifa etmektedir. Veri, sistem ve süreçlere ilişkin inceleme raporu İç Denetim Birimi tarafından, içsel sermaye yeterliliği hesaplaması kapsamında risk ölçümünde kullanılan model ve/veya metotlara ilişkin validasyon raporu ise İç Kontrol Birimi tarafından hazırlanmaktadır.

Banka'nın kredi riski yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Sermaye yeterlilik oranlarının hesaplanmasında standart yaklaşım ile hesaplanan kredi riskine esas tutar dikkate hazırlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, yurtdışı takas ve saklama işlem komisyonları, döviz üzerinden yaptığı sözleşmeler gereği kendi işlemleri için bulundurduğu dövizler dışında, BİAŞ Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Takasbank Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, , BİAŞ Para Piyasası ve BİAŞ Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, ve diğer hizmetlerden alınan teminatlar ile Banka'nın hesaplarına yatırılan diğer teminat niteliğindeki dövizlerle aracı kurum, banka ve diğer finansal kuruluşlardan oluşan müşterilerinin serbest hesaplarında kalan dövizler nedeniyle kur riskine maruz kalmakta ve bu kapsamda piyasa riski hesaplanmaktadır. Bununla birlikte 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler olup, yeni tebliğde belirtilen yükümlülükler Banka'da bulunmadığından TCMB'de zorunlu karşılık tesis edilmemektedir.

Banka, yabancı para varlık ve yükümlülükleri arasındaki net pozisyon 477 TL (31 Aralık 2025: 434 TL) için kur riskine esas tutar hesaplayarak, söz konusu değeri piyasa riskine esas tutar içinde göstermiştir.

Banka'nın yabancı para işlemlerinde de Türk Lirası işlemlerinde gözettiği risk yönetim politikası kullanılmakta olup, yabancı para varlık ve yükümlülüklerini etkileyen işlemlerle kur riskine maruz kalınmamasına yönelik aktif pasif yönetimi yapılmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü TCMB cari döviz alış kurları aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Cari Dönem	**1 ABD Doları**	**1 Avro**	**1 İngiliz Sterlini**	**100 Japon Yeni**
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	48,9131	55,5103	64,6329	31,0040
1. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	48,9008	55,6307	64,7268	31,0524
2. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	48,7901	55,5878	64,4761	30,8133
3. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	48,7671	55,4945	64,4338	30,6790
4. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	48,7499	55,6521	64,7052	30,8136
5. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	48,7323	55,8513	65,0122	30,9128
Son 30 günlük aritmetik ortalama	48,5187	55,9109	65,0512	30,9248

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	18.236	36.683	61	54.980
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5	-	-	5
Krediler	-	-	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	1.131	6.463		7.594
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	23	363		386
Toplam varlıklar	**19.395**	**43.509**	**61**	**62.965**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Alınan krediler	1.993	7.656	-	9.649
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Fonlar	17.267	34.533	61	51.861
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**19.260**	**42.189**	**61**	**61.510**
Net bilanço pozisyonu	**135**	**1.320**	**-**	**1.455**
Net nazım hesap pozisyonu	**-**	**978**	**-**	**978**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	**-**	**978**	**-**	**978**
Gayrinakdi krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	18.676	34.725	211	53.612
Toplam yükümlülükler	18.530	34.440	209	53.179
Net bilanço pozisyonu	**146**	**285**	**2**	**433**
Net nazım hesap pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev finansal araçlardan alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	**-**	-
Gayrinakdi krediler	**-**	**-**	**-**	**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir.

Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerden Türk Lirası ve döviz depo işlemleri, repo, ters repo işlemleri, menkul kıymet işlemleri, vadeli ve vadesiz plasman işlemleri ile döviz alım-satım işlemleri Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası veya bankalar ile gerçekleştirilir. . Hazine Ekibi tarafından yürütülen söz konusu işlemler Yönetim varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir.

Banka portföyüne Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri, ile Eurobondlar, Kira Sertifikası, Girişim Sermayesi ve Yatırım Fonları, Türkiye'de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri 2022, 2023, 2024, 2025 ve 2026 yılı içerisinde alınmıştır. Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile gerçekleştirilen swap işlemlerden kaynaklanan türev yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Cari dönem sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez bankası	199.972	-	-	-	-	5	199.977
Bankalar[2]	201.468	29.291	-	-	-	8.443	239.202
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	70	15	85
Para piyasalarından alacaklar	5.906	-	-	-	-	-	5.906
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	9	9
Krediler[3]	4.776	-	-	-	-	-	4.776
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar[4]	1.648	1.504	6.557	2.458	-	-	12.167
Diğer varlıklar [1]	1	-	-	-	-	3.877	3.878
Toplam varlıklar	**413.771**	**30.795**	**6.557**	**2.458**	**70**	**12.349**	**466.000**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.184	-	-	-	-	-	2.184
Fonlar	57.449	-	-	-	-	363.013	420.462
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	11.281	-	-	-	-	-	11.281
Diğer yükümlülükler [1]	-	-	-	-	-	32.073	32.073
Toplam yükümlülükler	**70.914**	**-**	**-**	**-**	**-**	**395.086**	**466.000**
Bilançodaki uzun pozisyon	342.857	30.795	6.557	2.458	70	-	382.737
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(382.737)	(382.737)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	978	-	-	-	-	-	978
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	981	-	-	-	-	-	981
Net pozisyon	**344.816**	**30.795**	**6.557**	**2.458**	**70**	**(382.737)**	**1.959**

(1) Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.
(2) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.
(3) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.
(4) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "3-12 ay" kolonunda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Önceki dönem sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez bankası	120.110	-	-	-	-	-	120.110
Bankalar[2]	156.584	8.035	9.152	-	-	3.340	177.111
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	1.097	-	56	14	1.167
Para piyasalarından alacaklar	4.405	-	-	-	-	-	4.405
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	9	9
Krediler[3]	3.143	-	-	-	-	-	3.143
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar[4]	1.647	4.337	5.108	2.603	-	-	13.695
Diğer varlıklar [1]	-	-	-	-	-	2.588	2.588
Toplam varlıklar	**285.889**	**12.372**	**15.357**	**2.603**	**56**	**5.951**	**322.228**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.873	-	-	-	-	-	2.873
Fonlar	44.816	-	-	-	-	226.068	270.884
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	23.934	-	-	-	-	-	23.934
Diğer yükümlülükler[1]	-	-	-	-	-	24.537	24.537
Toplam yükümlülükler	**71.623**	**-**	**-**	**-**	**-**	**250.605**	**322.228**
Bilançodaki uzun pozisyon	214.266	12.372	15.357	2.603	56	-	244.654
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(244.654)	(244.654)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Net pozisyon	**214.266**	**12.372**	**15.357**	**2.603**	**56**	**(244.654)**	**-**

(1) Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.
(2) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.
(3) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.
(4) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "3-12 ay" kolonunda gösterilmiştir.

Diğer Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	402	402
Maddi olmayan duran varlıklar	784	478
Saklama hizmet komisyon reeskontları	848	559
Muhtelif alacaklar	487	368
Ertelenmiş vergi aktifi	538	520
Maddi duran varlıklar	322	139
Borçlu geçici hesaplar	490	116
Bağlı ortaklıklar	5	5
Ayniyat mevcudu	1	1
Türev finansal varlıklar	1	-
Toplam	**3.878**	**2.588**

Diğer Yükümlülükler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özkaynaklar	28.004	21.281
Vergi borcu	2.683	1.845
Karşılıklar	1.362	1.410
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	24	1
Toplam	**32.073**	**24.537**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesi:

Cari Dönem	EDD		NFGD	
	T	T-1	T	T-1
Paralel Yukarı	946	770	-	-
Paralel Aşağı	(950)	(774)	-	-
Artan Eğim	(744)	(565)		
Azalan Eğim	926	717		
Kısa Vadeli Yukarı	1.177	928		
Kısa Vadeli Aşağı	(1.171)	(925)		
Maksimum	1.177	150	-	-
Dönem	**T**		**T-1**	
Ana Sermaye	**27.215**		**20.798**	

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	37
Bankalar	3,87	5,40	-	37,23
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	36,93
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	40,00
İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar	4,00	6,62		26,26
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	37,00
Fonlar	-	-	-	38,85
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alınan krediler	2,46	4,24	-	34,54

Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar	3,70	5,31	-	39,97
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	38,00
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	-	-	-	41,15
İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar	4,71	6,55	-	26,31
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	38,00
Fonlar	-	-	-	42,98
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alınan Krediler	3,70	4,05	-	36,76

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın temel likidite yönetim stratejisi, tüm para piyasası araçlarının ve bu araçların bankanın bilançosunda yaratabileceği potansiyel risklerin etkin yönetilmesidir. Bu doğrultuda piyasa ürünlerine ilişkin riskleri azaltmak üzere araç çeşitliliğine, vade yapılarının eşleşmesine ve likiditenin optimal düzeyde tutulmasına azami düzeyde dikkat edilmektedir. Tezgahüstü piyasada diğer bankalar ile yapılan işlemler Yönetim Kurulu'nun tahsis ettiği limitler dahilinde yapılmakta olup, söz konusu işlemlerin limit koşullarına uygunluğu periyodik olarak İç Kontrol Birimi tarafından kontrol edilmektedir.

Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur. Herhangi bir uyumsuzluk olmadığından karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülmesine gerek bulunmamaktadır.

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı iç ve dış kaynaklardan karşılanmaktadır.

Banka'nın nakit akışları, kendi özkaynakları ile üyelerin serbest hesaplarında kalan tutarlar, , BİAŞ Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), BİAŞ Swap Piyasası, Borsa İstanbul Para Piyasası, Kıymetli Madenler Piyasası Elektrik Piyasası, Kaldıraçlı alım satım işlemleri, Tezgah Üstü Türev Araç (OTC) İşlemleri gibi nedenlerle alınan nakdi teminatlar likidite riskini yönetmek üzere gecelik vade de tezgahüstü piyasada ve diğer bankalarda gecelik, bir haftaya ya da üç aya kadar vadeli plasman değerlendirilmektedir.

Banka likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğeri kaynakların bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

Piyasadaki genel ve Banka'yla ilgili özel faktörler göz önüne alınarak, likidite pozisyonu değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Söz konusu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranın limitler dahilinde sürdürülmesidir.

Bankacılık Düzenleme Denetleme Kurulu'nun 24 Aralık 2015 tarihli ve 6613 sayılı Kararı uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için, Bankacılık Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 13'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca birinci ve ikinci vade dilimine ilişkin toplam ve yabancı para likidite yeterlilik oranlarının uygulanmasına ve Kurum'a raporlama yapılmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

Bankaların Likidite Karşılama Oran Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının BDDK tarafından aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka tarafından BDDK'ya raporlama yapılmakta ancak yasal rasyoya uyum aranmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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	5	199.972	-	-	-	-	-	199.977
Bankalar	8.443	201.468	29.291	-	-	-	-	239.202
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler	15	-		-	-	70	-	85
Para piyasalarından alacaklar	-	5.906	-	-	-	-	-	5.906
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	9	-	-	-	-	-	-	9
Krediler[2]	-	4.776	-	-	-	-	-	4.776
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar[3]	-	1.648	1.504	6.557	2.458	-	-	12.167
Diğer varlıklar[1]	-	1	-	-	-	-	3.877	3.878
Toplam varlıklar	**8.472**	**413.771**	**30.795**	**6.557**	**2.458**	**70**	**3.877**	**466.000**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	11.281	-	-	-	-	-	11.281
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.184	-	-	-	-	-	2.184
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	363.013	57.449	-	-	-	-	-	420.462
Diğer Yükümlülükler	-	836	1.900	332	-	-	29.005	32.073
Toplam yükümlülükler	**363.013**	**71.750**	**1.900**	**332**	**-**	**-**	**29.005**	**466.000**
Likidite açığı	**(354.541)**	**342.021**	**28.895**	**6.225**	**2.458**	**70**	**(25.128)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyon								
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	978	-	-	-	-	-	978
Türev finansal araçlardan borçlar	-	981	-	-	-	-	-	981
Gayrinakdi Krediler	-	203.349	2.186	512	-	-	-	206.047
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	3.364	285.889	12.371	15.358	2.603	56	2.587	**322.228**
Toplam yükümlülükler	226.068	72.199	-	1.526	1	-	22.434	**322.228**
Likidite açığı	**(222.704)**	**213.690**	**12.371**	**13.832**	**2.602**	**56**	**(19.847)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyon								
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	130.880	8.442	2.946	-	-	-	142.268

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(2) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.

(3) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "3-12 ay" kolonunda gösterilmiştir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamlar (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) yasal olarak 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla paylaşılmaya başlanmıştır. 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) oranı şeklinde tanımlanır. Varlıklar ve borçların TFRS uyarınca defter değerleri dikkate alınır ve BDDK tarafından yayınlanan bildirim cetvelleri MİF ve GİF faktörleri ile çarpılarak ağırlıklandırılır. Mevcut istikrarlı fonlama, sermaye ile bankaya 1 yıldan uzun süre ile kaynak yaratan yükümlülüklerdir. Gereken istikrarlı fonlama bankanın sahip olduğu varlıkların vadelerinin ve likidite edilebilme kapasiteleri ile bilanço dışı işlemlerden kaynaklanan likidite riskinin fonksiyonudur.

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Cari Dönem	**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	28.331	-	-	-	28.331
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	28.331	-	-	-	28.331
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	-	396.410	44.663	-	22.331
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	-	396.410	44.663	-	22.331
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	
11	Diğer yükümlülükler	52	978	-	-	-
12	Türev yükümlülükler	-	978	-	-	-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	52	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**50.662**
	Gerekli İstikrarlı Fon					
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	5	200.000	-	-	-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	240.268	-	-	36.040
17	Canlı alacaklar	15	15.021	5.383	2.528	5.495
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	15	8.501	5.383	-	5.043
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	6.520	-	2.528	452
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	3.914	981	-	-	4.895
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29	Türev varlıklar	-	981	-	-	981
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	3.914	-	-	-	3.914
32	Bilanço dışı borçlar	-	213.913	-	-	10.696
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**57.126**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)(*)**					**%88,68**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimi Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına Açıklamalar (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı) :

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Önceki Dönem	**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	21.542	-	-	-	21.542
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	21.542	-	-	-	21.542
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	-	283.998	20.532		10.266
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	-	283.998	20.532	-	10.266
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	61	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler	-	-	-	-	-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	61	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**31.808**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	120.000	-	-	-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	177.417	-	-	26.613
17	Canlı alacaklar	14	14.557	5.195	2.658	6.546
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	14	9.752	3.634	1.145	6.152
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	4.805	1.561	1.513	394
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	2.620	-	-	-	2.620
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29	Türev varlıklar	-	-	-	-	-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	2.620	-	-	-	2.620
32	Bilanço dışı borçlar	-	145.834	-	-	7.291
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**43.070**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)(*)**					**%73,85**

Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı 30 Eylül 2026 döneminde %88,68 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025: %73,85). Bankamızın da dahil olduğu kalkınma ve yatırım bankaları NİFO yasal sınırı olan asgari %100 oranını sağlamaktan muaftır.

Raporlama dönemi dahil son 3 aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranı ortalaması %96,84'tür. (31 Aralık 2025: %83,62).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %5,23'dir (31 Aralık 2025: %6,45).

Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı:

	Cari Dönem[(1)]	Önceki Dönem[(1)]
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	481.526	303.304
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(800)	(497)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	**480.726**	**302.807**
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.128	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	**1.128**	**-**
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	**-**	**-**
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	12.123	6.787
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	**12.123**	**6.787**
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	25.841	19.982
Toplam risk tutarı	**493.977**	**309.594**
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	**5,23**	**6,45**

(1) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

Risk yönetimi sisteminin amacı, Banka'nın gelecekteki nakit akışlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve raporlanmasını sağlamaktır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) amacı ise Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılayacak düzeyde sermayeyi içsel olarak belirleyerek, faaliyetlerini bu düzeyin üzerinde bir sermayeyle idame ettirmesinin sağlanmasıdır.

Risk yönetimi sistemi ile İSEDES'in tesis edilmesinde ve uygulanmasında BDDK mevzuatı ve iyi uygulama rehberleri uyarınca ölçülülük ilkesi dikkate alınmaktadır.

Banka faaliyetlerinin yönetilebilir, kontrol edilebilir ve gelir-gider arasındaki dengeyi kuracak şekilde makul düzeyde risk alınarak sürdürülmesi Banka'nın genel risk politikasını oluşturmaktadır. Banka risklerini, BDDK tarafından yayımlanan tüm düzenlemelerde yer alan asgari/azami sınırların üzerinde/altında ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir.

Banka'nın risk kapasitesi, sermaye yeterliliği politikasına uygun olarak belirlenmektedir. Sermaye ve likidite planlaması yapılırken Banka'nın mevcut ve stres altındaki likidite ihtiyacı ile risk iştahı ve kapasitesi birlikte değerlendirilmektedir.

Banka'nın fon yönetim stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, makul düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

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 üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Bankanın sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullanıldığından 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

- İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yaklaşım altındaki Risk Ağırlıklı Varlıklar'ın (RAV) değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında Karşı Taraf Kredi Riski'ne (KKR) ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

a) Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	88.572	56.538	7.086
Standart yaklaşım	88.572	56.538	7.086
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	-	-	-
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
İçsel model yönetimi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	495	1.598	40
Standart yaklaşım	495	1.598	40
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	26.853	15.450	2.148
Temel gösterge yaklaşımı	26.853	15.450	2.148
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**115.920**	**73.586**	**9.274**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	200.005	-	200.005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	85	-	85
Bankalar	-	-	239.174	-	239.174
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	5.906	-	5.906
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9	9
Krediler [1]	-	4.776	-	-	4.776
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar [2]	-	-	12.167	-	12.167
İştırakler (Net)	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	5	-	5
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	322	322
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	784	784
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	402	402
Vergi Varlığı	-	-	-	538	538
Türev Finansal Varlıklar	-	-	1	-	1
Diğer Aktifler	848	-	-	978	1.826
Aktif Toplamı	**848**	**4.776**	**457.343**	**3.033**	**466.000**
Alınan Krediler	-	-	11.281	-	11.281
Para Piyasasına Borçlar	-	-	2.184	-	2.184
Fonlar	392.433	28	-	28.001	420.462
Kiralama Işlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	24	24
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	20	-	1.342	1.362
Vergi Borcu	-	-	-	2.683	2.683
Özkaynaklar	-	-	-	28.004	28.004
Pasif Toplamı	**392.433**	**48**	**13.465**	**60.054**	**466.000**

[1] TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarına yer verilmemiştir.
[2] TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarına yer verilmemiştir.

Banka ağırlıklı olarak takas-operasyon, saklama hizmeti, kredi ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Önceki Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	-	-	120.000	-	120.000
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	1.167	-	1.167
Bankalar	-	-	177.221	-	177.221
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	4.405	-	4.405
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	9	9
Krediler [1]	-	3.143	-	-	3.143
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar [2]	-	-	13.695	-	13.695
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	5	-	5
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	139	139
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	478	478
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	402	402
Vergi Varlığı	-	-	-	520	520
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	559	-	-	485	1.044
Aktif Toplamı	**559**	**3.143**	**316.493**	**2.033**	**322.228**
Alınan Krediler	-	-	23.934	-	23.934
Para Piyasasına Borçlar	-	-	2.873	-	2.873
Fonlar	251.804	6	-	19.074	270.884
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	1	1
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	14	-	1.396	1.410
Vergi Borcu	-	-	-	1.845	1.845
Özkaynaklar	-	-	-	21.281	21.281
Pasif Toplamı	**251.804**	**20**	**26.807**	**43.597**	**322.228**

[1] TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarına yer verilmiştir.
[2] TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarına yer verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	-	3.213	8.672	-	11.885
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	10.710	-	-	-	10.710
Temettü gelirleri	-	-	382	-	382
Ticari kar/zarar	-	-	96	-	96
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	89	89
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	-	61	-	-	61
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	(5.517)	(5.517)
Vergi öncesi kar	**10.710**	**3.152**	**9.150**	**(5.428)**	**17.584**
Vergi karşılığı	-	-	-	(5.012)	(5.012)
Net dönem karı	**10.710**	**3.152**	**9.150**	**(10.440)**	**12.572**

Önceki Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	-	1.799	6.788	-	8.587
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	6.296	-	-	-	6.296
Temettü gelirleri	-	-	299	-	299
Ticari kar/zarar	-	-	158	-	158
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	60	60
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	-	16	-	-	16
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	2.979	2.979
Vergi öncesi kar	**6.296**	**1.783**	**7.245**	**2.919**	**12.405**
Vergi karşılığı	-	-	-	3.539	3.539
Net dönem karı	**6.296**	**1.783**	**7.245**	**6.458**	**8.866**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TCMB	200.005	-	120.000	-
Kasa/Efektif	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**200.005**	**-**	**120.000**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap	200.005	-	120.000	-
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Toplam	**200.005**	**-**	**120.000**	**-**

1.c.) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler değiştirilmiştir. Yeni tebliğde belirtilen yükümlülükler Banka'da bulunmadığından TCMB'de zorunlu karşılık tesis edilmemektedir.

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

2.a) Gerçeğe Uygun Eğer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Bilgiler ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Vadeli İşlemler	70	-	99	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	15	-	14	1.054
Toplam	**85**	**-**	**113**	**1.054**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	184.452	46.539	135.421	38.661
Yurtdışı	-	8.441	-	3.334
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**184.452**	**54.980**	**135.421**	**41.995**

30 Eylül 2026 itibarıyla Bankalar hesabına 258 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2025: 195 TL bulunmaktadır).

3.b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	8.032	3.215	-	-
ABD, Kanada	409	119	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**8.441**	**3.334**	**-**	**-**

3.c) Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler :

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacaklar 5.906 TL'dir. (31 Aralık 2025: 4.405 TL).

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

4.a) Sermayede payı temsil eden menkul değerlere ilişkin bilgiler:

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
Ünvanı	**İştirak tarihi**	**Tutar**	**Oran (%)**	**Tutar**	**Oran (%)**
Borsa İstanbulA.Ş	31.05.2013	0,32	0,15	0,32	0,15
Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.	03.01.2011	0,64	4,12	0,64	4,12
Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş	29.07.2011	0,21	10,50	0,21	10,50
S.W.I.F.T.SCRL	24.04.2009	5,18	0,04	5,18	0,02
SASE - Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası	18.05.2011	0,32	5,00	0,32	5,00
Türkiye Ürün Ihtisas Borsasi A.Ş.	25.07.2018	2,5	5,00	2,5	5,00
Toplam		**9,00**		**9,00**	

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	-	-
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	**9**	**9**
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	*9*	*9*
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	**9**	**9**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

a) i. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

a) ii. Türev Finansal Bilgiler ilişkin Pozitif Farklar Tablosu:

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

a) iii. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:

981 TL'dir. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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	**-**	**92.867**	**2.054**	**69.545**
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	*111*	*92.867*	*2.054*	*69.545*
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	**-**	**-**	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	**-**	**-**	-	-
Toplam	**111**	**92.867**	**2.054**	**69.545**

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
Cari Dönem			**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**4.781**	**-**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.781	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**4.781**	**-**	**-**	**-**

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 izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

		Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
Önceki Dönem			**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**3.146**	**-**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.146	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**3.146**	**-**	**-**	**-**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Özel	4.781	3.146
Kamu	-	-
Toplam	**4.781**	**3.146**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi krediler	4.781	3.146
Yurtdışı krediler	-	-
Toplam	**4.781**	**3.146**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verdiği krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

i.3) Yabancı para olarak kullandırdığı kredilerinden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

j) Beklenen kredi zarar karşılığı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	5	-	2	-
Kredi riskinde önemli artış	-	-	-	-
Toplam	**5**	**-**	**2**	**-**

k) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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)

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

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

7.a) i. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	3.073	3.375
Kamu borçlanma senetleri	-	2.055
Diğer (*)	9.103	8.276
Toplam	**12.176**	**13.706**

(*) Diğer özel bankalardan alınan menkul kıymet dahil edilmiştir.

7.a) ii. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	12.176	13.706
Borsada işlem görenler	*12.176*	*13.706*
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	**12.176**	**13.706**

7.a) iii. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	13.706	9.387
Yıl içindeki alımlar	6.379	10.848
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar (1)	(8.750)	(8.758)
Değerleme Etkisi (2)	841	2.229
Toplam	**12.176**	**13.706**

(1) Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar satırında gösterilen tutarların tamamı itfa olan kıymetlerden oluşmaktadır.
(2) Faiz reeskontları değişimini içermektedir.

7.b) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	258	195
Muhtelif Alacaklar	7	14
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	14	11
Ters Repo	-	-
Toplam	**279**	**220**

7.c) Diğer finansal varlıklara 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)

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

8.a) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

8.b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

8.c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

8.d) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

8.e) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

9.a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:
Banka, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin %65 hissesine sahip olmasına rağmen, ana sözleşme gereği oy oranı 2/9 olup, bağlı ortaklıkta kontrol gücü bulunmamaktadır; bu sebeple bu bağlı ortaklık konsolidasyona tabi tutulmamıştır. Bağlı ortaklık, maliyet bedeli olan 5 Milyon TL ile mali tablolara kaydedilmiştir.

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.	İstanbul / Türkiye	22,22	64.90

Aktif Toplamı [1]	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
4.851	2.999	1.307	738	500	1.627	1.113	-

[1] Cari dönem finansal tablo bilgileri, 30 Eylül 2026 tarihli itibarıyla Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak hazırlanmış sınırlı denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

9.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

i. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

ii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

iii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

iv. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 402 TL yatırım amaçlı gayrimenkul bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 402 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

14. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun aktifinde ertelenmiş vergi varlığı olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı / borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.6. No'lu dipnotta verilmiştir.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Diğer aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Viop Teminatları[1]	458	270
Saklama ve Ücret Reeskontlar	848	557
Peşin Ödenmiş Masraflar	490	117
Ödenecek Faturalar	24	94
Verilen Nakdi Teminatlar	5	4
Ayniyat Mevcudu	1	1
Diğer	-	1
Toplam	**1.826**	**1.044**

[1] Günlük teminat tamamlama çağrısı hesabı olup, ertesi gün ilgili bakiye kapanmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.
b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.
c) Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı: Banka'nın merkezi Türkiye'dedir.
d) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal yükümlülükler ilişkin bilgiler:

a) i. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

a) ii. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

3. Alınan kredilere ilişk bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	1.632	9.649	9.240	14.694
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	-	-	-
Toplam	**1.632**	**9.649**	**9.240**	**14.694**

b) Para Piyasasından borçlara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2026 itibarıyla para piyasalarından borçlar 2.184 TL'dir. (31 Aralık 2025: 2.873 TL).

c) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	1.632	9.649	9.240	14.694
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	**1.632**	**9.649**	**9.240**	**14.694**

d) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın yükümlülükleri, ödenecek vergi ve benzeri ödemeler ile üyelerin farklı piyasalar için verdiği nakdi teminatlar ve garanti fonlarından oluşmaktadır**.**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Fonlara ilişkin bilgiler:

a) Müstakrizlerin fonlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

b) Diğer fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın en önemli pasif kalemi fonlar hesabı olup, detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alınan nakdi teminatlar	329.363	30.844	221.649	28.088
Üyelerin alacakları	33.645	21.017	4.414	10.397
Bes Devlet Katkı Payı	4.337	-	5.767	-
Gider reeskontları	52	-	61	-
Diğer[1]	1.204	-	508	-
Toplam	**368.601**	**51.861**	**232.399**	**38.485**

(1) Diğer kalemi teminat tamamlama çağrısı ve havuz hesaplarından oluşmaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar: 24 TL'dir. (31 Aralık 2025: 1 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	41	24	1	1
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**41**	**24**	**1**	**1**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı olan 73.729,87 TL (tam TL) (31 Aralık 2025: 53.919,68 TL (tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı. Banka'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"). Banka'nın yükümlülüklerinin tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerleme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %6 enflasyon ve %29 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4,03 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2025: %4,03 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam işten ayrılma yükümlülüğü (iskonto edilmemiş)	233	152
İşten ayrılma karşılığı (finansal tablolara yansıtılan)	110	78
Karşılığın iskonto edilmemiş toplam yükümlülüğe oranı (%)	47,21	51,32

Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 110 TL (31 Aralık 2025: 78 TL)'dir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı) :

a.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	78	62
Dönem içinde ödenen	-	(11)
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	6	(2)
Dönem gideri	26	29
Hizmet gideri	*8*	9
Faiz gideri	*18*	20
Toplam	**110**	**78**

a.2) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin karşılığı	198	119
Toplam	**198**	**119**

Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla itibarıyla 198 TL (31 Aralık 2025: 119 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

b) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

b.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı [3]	736	1.042
Sermaye Piyasası Kurul Payı Karşılığı[2]	293	148
Beklenen Zarar Karşılıkları [1]	20	14
Dava Karşılıkları	5	9
Toplam	**1.054**	**1.213**

[1] Gayrinakdi krediler için beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır.

[2] Banka'nın Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kurulu'na 2026 yılında ödeyeceği kurul payı gider reeskontundan (SPK Kurul Payı) oluşmaktadır.

[3] Banka'nın, dönem sonu itibarıyla çalışanlara sağlanan prim karşılıklarını içermektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava karşılıkları dönem başı	9	4
İlaveler	-	7
Ödemeler (-)	(4)	(2)
İptal (-)	-	-
Dava karşılıkları dönem sonu	**5**	**9**

Bazı fonların ödemelerinde temerrüt oluştuğunu açıklamasıyla başlayan süreç kapsamında SPK, 17 Eylül 2026 tarihinde aldığı kararla 7 portföy yönetim şirketine ait toplam 131 fonu tasfiye sürecine almıştır. Buna ilişkin olarak, raporlama döneminde ve raporlama döneminden sonraki dönemde yaşanan idari süreçler ve Bankanın eski yöneticisine ilişkin yargı süreçleri devam etmektedir ve rapor tarihi itibariyle yargı süreçleri henüz kesinleşmemiştir. Bankaya yönelik herhangi bir adli tahkikat rapor tarihi itibariyle söz konusu değildir. Bu çerçevede, hukuk müşavirlerinin de görüşleri alınmış olup, Bankanın faaliyetleri ve finansal bilgiler göz önünde bulundurulduğunda, finansal bilgilere etkisi olabilecek herhangi bir husus bulunmadığı değerlendirilmektedir.

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

c.1) SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

c.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelere ilişkin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar vergisi karşılığı	5.028	4.973
Peşin ödenmiş vergiler (-)	3.128	3.644
Ödenecek Kurumlar Vergisi	**1.900**	**1.329**

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.900	1.329
Menkul Sermaye İradı Vergisi	365	239
BSMV	213	168
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2	3
Diğer	152	77
Toplam	**2.632**	**1.816**

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-işveren	27	15
Sosyal sigorta primleri-personel	20	12
İşsizlik sigortası–işveren	3	1
İşsizlik sigortası–personel	1	1
Toplam	**51**	**29**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) dağılımı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	**Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)**	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)**
Kıdem tazminatı karşılığı	110	33	78	23
İzin karşılığı ve prim karşılığı	934	280	1.161	348
Spk kurul payı karşılığı	293	88	148	44
TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları	299	90	237	71
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların DİBS'lerin iç verim ve piyasa değer farkları	168	50	131	39
Faiz reeskontları	46	14	27	9
Dava karşılığı	5	2	9	3
Ertelenmiş vergi varlığı	**1.855**	**557**	**1.791**	**537**
Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	(58)	(17)	(58)	(17)
Finansal Araçlar Değer Farkı - Swap İşlemlerinden	(1)	(1)	-	-
Finansal Kiralama karşılığı	(2)	(1)	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	**(61)**	**(19)**	**(58)**	**(17)**
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net		**538**		**520**

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
1 Ocak İtibariyla	**520**	**275**
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	16	246
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	2	(1)
Ertelenmiş vergi aktifi	**538**	**520**

8. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Pay karşılığı [(1)]	600	600
İmtiyazlı pay karşılığı	**-**	**-**

[(1)] Banka'nın 30 Eylül 2026 itibarıyla toplamda 6.000.000.000 adet çıkarılmış hisse senedi vardır.

b) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	13.131	8.032
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**13.131**	**8.032**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (Devamı)

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2025: Uygulanmamaktadır).

ç) Cari dönem içinde yapılan senrmaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

f) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın likit oluşu ve bu sayede iyi ilişki içerisinde olduğu bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayarak söz konusu fonları yurtiçinde plase etmek suretiyle kar elde etme olanağı bulunmaktadır. Buna paralel olarak gelecekte de benzer şartların oluşması halinde karlılığın artacağı ve söz konusu karın bünyede bırakılarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

h) Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin açıklamalar:

26 Mart 2026 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu izni sonrası ortaklara 5.844 TL temettü ödemesi yapılması ve kalan tutarın olağanüstü yedek akçeler hesabına eklenmesi kararı alınmıştır. Ortaklara temettü ödemeleri 29 Haziran 2026 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

ı) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın Ödünç Pay Piyasası BİAŞ Pay Piyasası, Tezgahüstü türev araçlar piyasası, BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ile BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası işlemleri için verilen garantilerden oluşan diğer gayrinakdi kredilerinin detayı aşağıda gösterilmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	-	-
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-	-
Diğer gayrinakdi krediler (*)	206.047	142.268
Toplam Gayrinakdi Krediler	**206.047**	**142.268**

(*) BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Pay Piyasası ile Borçlanma Araçları Piyasası işlemleri için verilen garantilerdir.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

b.3) Cayılamaz taahhütlere ilişkin açıklama:

Diğer Cayılamaz Taahhütler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
VİOP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	2.078	-	810	-
ÖPP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	16	-	2	-
PARA Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	2	-	1	-
PAY Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	234	-	25	-
BAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	1.988	-	1.010	-
SWAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	252	-	168	-
OTC Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	12	-	4	-
TPP için sermaye taahhüdü	1.083	-	235	-
Toplam	**5.665**	**-**	**2.255**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama: (Devamı)

Diğer Cayılamaz Tahsisler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
VİOP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	807	-	471	-
ÖPP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	6	-	1	-
PARA Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	1	-	-	-
PAY Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	91	-	15	-
BAP Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	772	-	587	-
SWAP Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	98	-	98	-
OTC Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	5	-	2	-
TPP için sermaye tahsisi	421	-	136	-
Toplam	**2.201**	**-**	**1.310**	**-**

d) Teminatlara İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın Merkezi Karşı Taraf olduğu piyasalardaki toplam değerlenmiş piyasa teminat toplamı 441.135 TL (31 Aralık 2025: 365.498 TL), değerlenmiş garanti fonu toplamı 19.341 TL (31 Aralık 2025: 20.201 TL) olarak bulunmaktadır.

e) Gayrinakdi Krediler İle İlgili Açıklamalar:

Takasbank, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, , Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Pay Piyasası ile Borçlanma Araçları Piyasalarında merkezi karşı taraf olarak piyasalardaki işlemleri Banka'nın garantisi altına almıştır.

Takasbank, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Pay Piyasası ile Borçlanma Araçları Piyasası işlemleri için üyelere limit belirlenmekte ve bu limitler için sürekli teminat yükümlülüğü bulunmaktadır. Bu teminatlar, paraya çevrilebilir olmasına göre belirlenen kredi limitlerinin katları olarak bankada tutulmaktadır.

f) Emanete Alınan Menkul Değerler ile İlgili Açıklamalar:

Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde toplamda 17.896.551 TL (31 Aralık 2025: 14.610.360 TL) olan emanete alınan menkul değerlerin 17.896.326 TL'si katılımcı hesaplarında bulunan Bireysel Emeklilik fon payı adeti (31 Aralık 2025: 14.610.134 TL), 225 TL'si ise üye hesaplarında fiziki hisse senedi adeti (31 Aralık 2025: 225 TL) Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde emanete alınan bakiyelerdir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

1. Alınan faizlere ilişkin bilgiler: (Devamı)

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli kredilerden	3.036	-	1.782	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**3.036**	**-**	**1.782**	**-**

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	9.178	1.839	5.513	1.858
Yurtdışı bankalardan	-	2	-	2
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**9.178**	**1.841**	**5.513**	**1.860**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	1.286	317	708	473
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	26	31	25	44
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Toplam	**1.312**	**348**	**733**	**517**

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

e) Diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

2. Verilen faizlere ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**3.617**	**386**	**966**	**871**
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	3.617	386	966	871
Yurtdışı bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	**4**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**3.621**	**386**	**966**	**871**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

2. Verilen faizlere ilişkin bilgiler (Devamı):

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:

Bilanço tarihi itibarıyla mevduata ödenen faiz bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

3. Temettü Ödemelerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	11	4
Diğer (MKK)	371	295
Toplam	**382**	**299**

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**159**	**223**
Sermaye piyasası işlemleri karı	-	26
Türev finansal işlemlerden kar	25	25
Kambiyo işlemlerinden kar	134	172
Zarar (-)	**(63)**	**(64)**
Sermaye piyasası işlemleri zararı		-
Türev finansal işlemlerden zarar	(17)	(2)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(46)	(62)
Toplam (Net)	**96**	**159**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konusu kalmayan karşılıklar	45	16
Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilat	4	2
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	16	-
Diğer gelirler [1]	24	42
Toplam	**89**	**60**

(1) Fon tapu masrafı komisyon gelirleri ve güvence bedeli iadesi gelirlerinden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

6. Bankaların kredi zararı karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	**61**	**16**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	61	16
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü aşama)	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**61**	**16**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri [1]	2.913	1.672
Kıdem Tazminatı Karşılık	26	21
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	67	48
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	89	63
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Amortisman Değer Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.315	536
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri [2]	*26*	*20*
Bakım ve Onarım Giderleri	*4*	*3*
Reklam ve İlan Giderleri	*229*	*114*
Diğer Giderler[4]	*1.056*	*399*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer [3]	1.107	639
Toplam	**5.517**	**2.979**

(1) Kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.

(2) 30 Eylül 2026 tutarları tüm faaliyet kiralaması giderlerini ifade etmektedir.

(3) SPK Kurul Payı karşılık gideri, dava karşılık gideri, vergi resim harç gideri, özel maliyet gideri, izin karşılık gideri ve yapılan diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

(4) Sigorta, ısıtma, aydınlatma, haberleşme ,bilgisayar kullanım,denetim müşavirlik, basılı kağıt ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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

a) Banka, hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşan ertelenmiş vergi gelirini finansal tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari vergi gideri	(5.028)	(3.623)
Ertelenmiş vergi gideri/geliri	16	84
Toplam	**(5.012)**	**(3.539)**

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri/(gideri):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
SPK Kurul Payı Karşılığı	44	34
Kıdem Tazminatı Karşılığı	10	7
İzin ve Prim Karşılığı	(68)	(11)
Dava Karşılığı	(1)	2
TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları	19	4
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	11	12
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri İle Vergi Değeri Arasındaki Farklılıklar	-	34
Faiz Reeskontları	5	1
Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri	(2)	(1)
Peşin Ödenmiş Gider Karşılığı	-	2
Finansal Kiralama Karşılığı	(1)	
Finansal Araçlar Değer Farkı - Swap İşlemlerinden	(1)	
Toplam	**16**	**84**

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

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait, Banka'nın vergi sonrası karı 12.572 TL'dir (30 Eylül 2025: 8.866 TL).

10. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

a. 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).
b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).
c. Azınlık paylarına ait kar/zarar: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

11. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Diğer Komisyonlar ve Ücretler		
-Hizmet Komisyonları	2.802	1.577
-Vadeli İşlemler Opsiyon Borsası Komisyonları	3.464	2.123
-Saklama Komisyonları	2.160	1.039
-Müşteri Hesap Bakım Komisyonları	395	335
-Diğer	3.013	1.493
-Havale Komisyonları	117	90
-Swift İşlemleri	221	131
-Virman İşlemleri	135	78
-Fon Payı İşlemleri	91	54
-Kod Taksis/Sorgulama İşlemleri	29	26
Toplam	**12.427**	**6.946**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

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

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2.054	69.545	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	92.867	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	230	-	2.694	21	226	5

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi (1)	-	-	1.080	59.942	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (1)	-	-	2.054	69.545	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (2)	478	-	3.240	203	128	31

(1) 31 Aralık 2025 tutarlarını ifade etmektedir.
(2) 30 Eylül 2025 tutarlarını ifade etmektedir.

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler: Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp, bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

d) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

b) 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: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır)

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

e) 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 gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

28 Ekim 2026 tarihinde Yönetim Kurulu üyesi Muhsin Atcı görevinden ayrılmıştır. 2 Kasım 2026 tarihinde Başkan Vekili Korkmaz Ergün ile Genel Müdür ve Yönetim Kurulu üyesi Dr. Yunus Arıncı görevinden ayrılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Bankamızın 2 Kasım 2026 tarihinde gerçekleştirilen Yönetim Kurulu Toplantısı'nda alınan karar doğrultusunda, Piyasalar ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Sayın Gökhan Elibol, vekaleten Genel Müdür ve Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

Bu durum finansal tabloların dönem sonu rakamlarında bir düzeltme gerektirmemekle birlikte, yönetim kadrosundaki önemli bir değişikliği ifade etmektedir.

VII. Diğer Açıklamalar ve Dipnotlar

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 ara hesap döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 16 Kasım 2026 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

2026 yılının ilk dokuz ayında jeopolitik gelişmeler ve artan enerji maliyetleri küresel ekonomik görünüm üzerinde baskı oluştururken yapay zekâ ve teknoloji yatırımları büyümeyi desteklemiştir. Uluslararası Para Fonu, Temmuz 2026 Dünya Ekonomik Görünüm Güncellemesi'nde küresel büyüme tahminini 2026 yılı için %3,1'den %3'e indirirken 2027 yılı için %3,2'den %3,4'e yükseltmiştir. Bu gelişmelerin ülke ekonomilerine yansımaları farklılaşmış; özellikle teknoloji üretim zincirinin dışında kalan enerji ithalatçısı ekonomiler daha olumsuz etkilenmiştir. Enflasyonist baskılar ve mali kırılganlıklar ise küresel görünüme ilişkin riskleri canlı tutmuştur.

ABD ekonomisi, 2026 yılının ikinci çeyreğinde bir önceki çeyreğe göre yıllıklandırılmış bazda %2,2 büyümüştür. Eylül ayında yıllık tüketici enflasyonu %3,7, gıda ve enerji hariç çekirdek enflasyon ise %2,6 olarak gerçekleşmiştir. ABD Merkez Bankası (Fed), enflasyonun yüksek seyretmeye devam etmesi nedeniyle ve hedefe dönüşün hızlandırılması amacıyla eylül ayı toplantısında faiz oranlarını 25 baz puan artırarak %3,75–4,00 seviyesine yükseltmiştir. Bu karar, Fed'in Temmuz 2023'ten bu yana gerçekleştirdiği ilk faiz artışı olmuştur. Banka, jeopolitik belirsizliklere rağmen iç harcamaların dayanıklılığını koruduğunu, sermaye yatırımlarının güçlü seyrettiğini ve işsizlik oranının sınırlı değişim gösterdiğini belirtmiştir.

Euro Bölgesi ekonomisi, 2026 yılının ikinci çeyreğinde bir önceki çeyreğe göre %0,6, geçen yılın aynı dönemine göre %1,2 büyümüştür. Eylül ayında yıllık enflasyon %3,8, çekirdek enflasyon ise %2,5 olarak gerçekleşmiştir. Avrupa Merkez Bankası, Orta Doğu'daki çatışmaların ve enerji fiyatlarındaki artışın yarattığı enflasyon baskıları nedeniyle eylül ayı toplantısında üç temel faiz oranını 25 baz puan artırarak mevduat faiz oranını %2,50'ye, ana refinansman faiz oranını %2,65'e ve marjinal fonlama faiz oranını %2,90'a yükseltmiştir. Banka, enflasyonun uzun süre %2 hedefinin üzerinde kalmasının beklendiğini açıklamış ve 2027–2028 yıllarına ilişkin enflasyon tahminlerini yukarı yönlü güncellemiştir. Faiz artışıyla enerji kaynaklı fiyat baskılarının kalıcılaşma riskinin sınırlandırılması ve orta vadede fiyat istikrarının sağlanması amaçlanmıştır.

Türkiye ekonomisi, 2026 yılının ikinci çeyreğinde geçen yılın aynı dönemine göre %2,3 büyümüştür. Eylül ayında tüketici fiyatları aylık %1,84 artarken yıllık enflasyon %29,73 olarak gerçekleşmiştir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, enflasyonun ana eğilimindeki gerilemeye ve iç talebin zayıf seyrinin dezenflasyonu desteklemesine karşın, jeopolitik gelişmeler nedeniyle yüksek seyreden enerji fiyatlarının oluşturduğu yukarı yönlü riskleri gözeterek eylül ayı toplantısında politika faizini %37,00 seviyesinde sabit tutmuştur. Banka, kararlarını enflasyon gerçekleşmeleri, ana eğilimi ve beklentileri doğrultusunda ihtiyatlı bir yaklaşımla alacağını; enflasyon görünümünde belirgin ve kalıcı bir bozulma olması durumunda ise para politikası duruşunu sıkılaştıracağını vurgulamıştır.

Takasbank, 2026 yılının ilk dokuz aylık döneminde ülkemiz para ve sermaye piyasalarına sunmuş olduğu hizmetlere etkin bir şekilde devam etmiş, özellikle merkezi karşı taraf olarak hizmet verdiği piyasalardan kaynaklı risklerin ve teminatların yönetiminde uluslararası örnekleriyle uyumlu etkin bir yönetim gerçekleştirmiştir.

Başta merkezi karşı taraf hizmeti olmak üzere piyasalara yönelik sunulan hizmetlerin geliştirilmesi ve çeşitlendirilmesi yönündeki proje ve girişimlerimiz, sektörün talepleri doğrultusunda ve ülkemiz ihtiyaçları dikkate alınarak yürütülmektedir. Bilgi işlem kaynaklı operasyonel risklerin yönetilmesi ve Takasbank hizmetlerinin hızlı, etkin ve kesintisiz bir şekilde sunulmaya devam edilebilmesi için teknolojik alt yapımızın güçlendirilmesine yönelik çalışmalar, bu dönemde de sürdürülmüştür.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri (Devamı)

Stratejik bakış açısı ve etkin yönetim politikaları ile Bankamız 30 Eylül 2026 itibarıyla 17,6 milyar TL vergi öncesi kâr elde etmiş, aktif büyüklüğü 466 milyar TL'ye, öz kaynakları ise 28 milyar TL'ye ulaşmıştır. Risklere karşı hazırlıklı oluşumuz ve teknik yeterliliğimiz sayesinde önümüzdeki dönemde de iş sürekliliğimiz korunacak, Grup şirketleriyle uyum içerisinde yeni ürün ve hizmetler geliştirilmeye devam edilecektir.

Bankamızın gelişimine özveriyle katkı sağlayan başta çalışanlarımız olmak üzere, tüm paydaşlarımıza şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Dr. Mahmut KAYACIK
Yönetim Kurulu Başkanı

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Sermaye piyasalarımız açısından önemli bir finansal altyapı kuruluşu olan Takasbank, 2026 yılının ilk dokuz aylık döneminde, güçlü sermaye yapısı ile başarılı bir performans ortaya koymuştur.

2026 yılı ilk dokuz aylık dönemde, piyasa işlem hacimlerindeki yükselişe ve Takasbank'ın hizmet profilindeki genişlemeye bağlı olarak ücret ve komisyon gelirlerimiz 10,7 milyar TL'ye ulaşmış, vergi öncesi kârımız ise 17,6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2026 itibarıyla Takasbank'ın aktif büyüklüğü 466 milyar TL'ye, öz kaynakları ise 28 milyar TL'ye ve toplam nakit teminat büyüklüğü ise 359,4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

30 Eylül 2026 itibarıyla; Borsa İstanbul (BİAŞ) Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda 313,3 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemi olmak üzere toplam 290,7 trilyon TL'lik işlem gerçekleşmiştir. Piyasada gerçekleşen işlemlere ilişkin; Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu 107 trilyon TL'lik nakit takası ile 218,8 trilyon TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. BİAŞ Swap Piyasasında, çift taraflı toplam 34,7 trilyon TL'lik işlem gerçekleşmiş olup bunun 725,6 milyarı USD, 21,8 milyarı ise EUR işlemidir.

BİAŞ Pay Piyasasında 50,2 trilyon TL işlem gerçekleşmiş, 2,5 trilyon TL nakit ve 8,6 trilyon TL'lik menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

30 Eylül 2026 itibarıyla, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda açık pozisyon adedi 28,1 milyon, açık pozisyon değeri ise 458 milyar TL olmuştur. OTC Piyasası'nda altı aylık açık pozisyon değeri 138,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi, dokuz aylık dönemde 13,4 trilyon TL seviyesine ulaşmış, toplam işlem adedi ise 276.706 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 72,1 milyar TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 48,5 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Ödünç Pay Piyasası'nda dokuz aylık dönemde 57 adet farklı kıymet işlem görmüş, adet bazında 8,3 milyar adet işlem gerçekleşmiş, toplam işlem hacmi ise 374,2 milyar TL olmuştur.

Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nda işlem hacmi dokuz aylık dönemde 13,97 trilyon TL, işlem gören fon sayısı 1066 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 75 milyar TL olurken işlem yapan kurum sayısı 136 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu'nda işlem hacmi dokuz aylık dönemde 93,7 milyar TL, işlem gören fon sayısı 311 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 504 milyon TL olurken işlem yapan kurum sayısı 15 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel emeklilik fon hizmetlerine ilişkin olarak; 30 Eylül 2026 itibarıyla 402 adet bireysel emeklilik yatırım fonunun fon varlık değeri 2,56 trilyon TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde 2.274 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 8.05 trilyon TL, 336 adet gayrimenkul yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 234,99 milyar TL, 597 adet girişim sermayesi yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 502.37 milyar TL , 37 adet Borsa yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 389.03 milyar TL , 10 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam net varlık değeri ise 2,19 milyar TL olmuştur.

Takasbank tarafından aracı kurumlara sunulan nakit kredi hizmeti kapsamında günlük ortalama 9,6 milyar TL nakit kredi kullandırılmıştır.

Takasbank, 2026 yılının ilk dokuz aylık döneminde, "güvenilir ve etkin işlem sonrası hizmetleri ile piyasaların gelişimine katkı sağlama" vizyonu çerçevesinde, piyasaların derinleşmesi ve finansal risklerin yönetimine yönelik geliştirme faaliyetleri ile bilgi işlem altyapısının güçlendirilmesi çalışmalarına devam etmiştir.

Hizmetlerini etkin ve kesintisiz bir şekilde sürdürerek finansal açından da başarılı bir performans gösteren Bankamızın bu başarısında pay sahibi olan başta çalışanlarımız olmak üzere emeği geçen herkese teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Gökhan ELİBOL
Genel Müdür V.
Yönetim Kurulu Üyesi

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankanın Tarihsel Gelişimi

Borsa İstanbul A.Ş. ("BİAŞ") bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. unvanı ile faaliyete geçen Şirket, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. unvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür. 29 Mart 2013 tarihli 18. Olağan Genel Kurulunda Bankanın unvanı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Sermaye Yapısı

Takasbank'ın ödenmiş sermayesi 600 Milyon TL'dir. Ortak sayısı 39 olan Bankanın sermayesi; BİAŞ'ın %64,18, 11 bankanın %17,04 ve 27 aracı kurumun %18,78 payından oluşmaktadır.

Hissedar Adı	Ödenmiş Sermaye (Milyon TL)	Sermaye oranı (%)
Borsa İstanbul A.Ş.	385,07	64,18
Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	30,00	5,00
Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	30,00	5,00
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29,69	4,95
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26,28	4,38
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26,24	4,37
Türkiye İş Bankası A.Ş.	26,24	4,37
Diğer (Aracı kurum)	26,40	4,40
Diğer (Banka)	20,10	3,35
Toplam	**600,00**	**100,00**

Sermayenin %10'undan Fazlasına Sahip Olan Gerçek Veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Payları:

Unvan	Pay Tutarı (Milyon TL)	Oran (%)
Borsa İstanbul A.Ş.	385,07	64,18

Rapor dönemi içerisinde ortaklarımızın hisse devri

Bulunmamaktadır**.**

Şube ve Personel Bilgileri

Bankanın personel sayısı 498 olup şubesi bulunmamakta, Banka genel müdürlük olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yönetim Kurulu, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri	
Adı Soyadı	**Sorumlu Olduğu Alan**
Dr. Mahmut Kayacık	Başkan
Korkmaz Ergun (*)	Başkan Vekili
Dr. Yunus Arıncı (*)	Üye (Genel Müdür - Kredi Komitesi Başkanı)
Prof. Dr. Münevver Çetin	Üye (Denetim Komitesi Başkanı –MKT Risk Komitesi Üye)
Murat Tacir	Üye (MKT Risk Komitesi Başkanı - Denetim Komitesi Üye)
Muhsin Atcı (**)	Üye (Ücretlendirme Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Yedek Üye)
Bilal Şentürk	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Asil Üye)
Murat Onuk	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye - Kurumsal Yönetim Komitesi Üye)
Hasan Yıldırım	Üye (Ücretlendirme Komitesi Üye- Kredi Komitesi Yedek Üye)
Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları	
Adı Soyadı	**Sorumlu Olduğu Alan**
Dr. Yunus Arıncı (*)	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Başkanı
Gökhan Elibol (***)	Genel Müdür Yardımcısı – Piyasalar ve Operasyon
Murat Görgün	Genel Müdür Yardımcısı - Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler
Taşkın Öker	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri

(*) 2 Kasım 2026 tarihinde Başkan Vekili Korkmaz Ergün ve Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi Dr. Yunus Arıncı görevinden ayrılmıştır.

(**)28 Ekim 2026 tarihinde Yönetim Kurulu üyesi Muhsin Atcı görevinden ayrılmıştır.

(***) 2 Kasım 2026 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı Gökhan Elibol Genel Müdür Vekili ve Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Takasbank'ın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler kapsamında, Banka'nın en büyük ortağı konumunda olan Borsa İstanbul ile Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin, yönetim kurulu üyesi ya da genel müdürü oldukları kuruluşlar ile yapılan işlemler dikkate alınmaktadır.

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	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2.054	69.545	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	92.867	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	230	-	2.694	21	226	5

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme

Aktif Kalemler (Milyon TL)	**30 Eylül 2026**
Finansal Varlıklar (Net)	**445.180**
Nakit ve Nakit Benzerleri	*445.085*
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	*200.005*
Bankalar	*239.432*
Para Piyasalarından Alacaklar	*5.906*
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	*258*
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar	**85**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**9**
Türev Finansal Varlıklar	**1**
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	***16.943***
Krediler	*4.781*
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	*12.176*
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	*14*
Ortaklık Yatırımları	**5**
Maddi Duran Varlıklar (Net)	**322**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	**784**
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	**402**
Cari Vergi Varlığı	**-**
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**538**
Diğer Aktifler	**1.826**
Aktif Toplamı	**466.000**

Pasif Kalemler (Milyon TL)	**30 Eylül 2026**
Alınan Krediler	**11.281**
Para Piyasasına Borçlar	**2.184**
Fonlar	**420.462**
Diğer	*420.462*
Türev Finansal Yükümlülükler	**-**
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	**24**
Karşılıklar	**1.362**
Çalışan Hakları Karşılığı	*308*
Diğer Karşlıklar	*1.054*
Cari Vergi Borcu	**2.683**
Ertelenmiş Vergi Borcu	**-**
Özkaynaklar	**28.004**
Pasif Toplamı	**466.000**

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gelir ve Gider Kalemleri (Milyon TL)	**30 Eylül 2026**
Faiz Gelirleri	15.892
Faiz Giderleri (-)	4.007
Net Faiz Geliri/Gideri	11.885
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	10.710
Temettü Gelirleri	382
Ticari Kâr/Zarar	96
Diğer Faaliyet Gelirleri	89
Faaliyet Brüt Kârı	23.162
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	61
Diğer Karşılık Giderleri (-)	989
Personel Giderleri (-)	2.913
Diğer Faaliyet Giderleri(-)	1.615
Net Faaliyet Kârı/Zararı	17.584
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	(5.012)
Net Dönem Karı/Zararı	**12.572**

Finansal Oranlar (%)	**30 Eylül 2026**
Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	3,77
Özsermaye/Toplam Aktifler	6,01
Net Faaliyet Karı/Özsermaye	62,79
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	51.31

Aktif Kalemler (Milyon TL)	**31 Aralık 2025**
Finansal Varlıklar (Net)	**302.802**
Nakit ve Nakit Benzerleri	**301.626**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	*120.000*
Bankalar	*177.416*
Para Piyasalarından Alacaklar	*4.405*
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	*195*
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**1.167**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**9**
Türev Finansal Varlıklar	**-**
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	**16.838**
Krediler	*3.146*
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	*13.706*
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	*14*
Ortaklık Yatırımları	**5**
Maddi Duran Varlıklar (Net)	**139**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	**478**
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	**402**
Cari Vergi Varlığı	**-**
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**520**
Diğer Aktifler	**1.044**
Aktif Toplamı	**322.228**

Pasif Kalemler (Milyon TL)	**31 Aralık 2025**
Alınan Krediler	**23.934**
Para Piyasasına Borçlar	2.873
Fonlar	**270.884**
Diğer	*270.884*
Türev Finansal Yükümlülükler	**-**
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	**1**
Karşılıklar	**1.410**
Çalışan Hakları Karşılığı	**197**
Diğer Karşılıklar	**1.213**
Cari Vergi Borcu	**1.845**
Ertelenmiş Vergi Borcu	**-**
Özkaynaklar	**21.281**
Pasif Toplamı	**322.228**

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gelir ve Gider Kalemleri (Milyon TL)	**30 Eylül 2025**
Faiz Gelirleri	10.424
Faiz Giderleri (-)	1.837
Net Faiz Geliri/Gideri	8.587
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	6.296
Temettü Gelirleri	299
Ticari Kâr/Zarar	158
Diğer Faaliyet Gelirleri	60
Faaliyet Brüt Kârı	15.400
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	16
Diğer Karşılık Giderleri (-)	536
Personel Giderleri (-)	1.672
Diğer Faaliyet Giderleri(-)	771
Net Faaliyet Kârı/Zararı	12.405
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	(3.539)
Net Dönem Karı/Zararı	**8.866**

Finansal Oranlar (%)	**30 Eylül 2025**
Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	4,13
Özsermaye/Toplam Aktifler	6,15
Net Faaliyet Karı/Özsermaye	67,22
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Brüt Karı	55,75

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2025 yıl sonu itibarıyla 322.228 TL olan bilanço büyüklüğü 2026 Eylül itibarıyla 466.000 TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı 239.432 TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler hesabı kalemi önceki yıl sonunda 3.146 TL iken, %52 oranında artarak 4.781 TL'ye yükselmiştir.

Bankanın pasif kalemleri içinde en önemli yeri tutan alınan fonlar kalemi önceki yıl sonunda 270.884 TL iken, %55 oranında artarak 420.462 TL'ye yükselmiştir.

Bankanın alınan krediler kalemi önceki yıl sonunda 23.934 TL olan alınan krediler bakiyesi, bu dönem itibarıyla 11.281 TL olmuştur.

Banka 2026 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 17.584 TL'lik vergi öncesi. 12.572 TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2026 yılı Eylül sonu itibarıyla elde edilen 15.892 TL'lik faiz gelirinin 11.019 TL'si bankalardan 1.660 TL'si menkul değerlerden 3.036 TL'si kredilerden ve 57 TL'si ise diğer faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Bu döneme ait faiz giderleri toplamı 4.007 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka sunmuş olduğu hizmetler sebebiyle 12.427 TL komisyon geliri elde etmiş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 1.717 TL tutarında komisyon ödemiştir. 2026 Eylül itibarıyla net ücret ve komisyon geliri 10.710 TL olarak gerçekleşmiştir.

……..