**Diler Yatırım Bankası A.Ş.**

30 Eylül 2026 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

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

**ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU**

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

*Giriş*

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

*Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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

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

*Sonuç*

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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi ve 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 27 Mart 2026 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 14 Kasım 2025 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

*Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor*

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Ebru Koçak, SMMM
Sorumlu Denetçi

13 Kasım 2026
İstanbul, Türkiye

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


| | |
|---|---|
| Adres | : Eski Büyükdere Cad. No:1 Maslak No/1 Plaza Kat:3<br>34485 Maslak / İstanbul |
| Telefon | : 0 212 253 66 30 |
| Fax | : 0 212 253 94 54 |
| Elektronik site adresi | : www.dilerbank.com.tr |
| Elektronik posta adresi | : e.aydin@dilerbank.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 rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMLAR
- 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** olarak hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

| | | |
|---|---|---|
| **İbrahim Pektaş**<br>Yönetim Kurulu Başkanı | **Ömür Cantürk**<br>Yönetim Kurulu Üyesi &<br>Genel Müdür | **Erdal Aydın**<br>Finansal Raporlamadan Sorumlu<br>Müdür |

| | |
|---|---|
| **Abdullah Onan Keleş**<br>Denetim Komitesi Üyesi | **Özcan Ertuna**<br>Denetim Komitesi Üyesi |

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
**Ad-Soyad/Unvan:** Erdal Aydın / Müdür
**Tel No** : 0 212 253 66 30 (1805)
**Fax No** : 0 212 253 94 54

# İÇİNDEKİLER


| | | Sayfa No |
|---|---|---|
| | **BİRİNCİ BÖLÜM**<br>**Genel Bilgiler** | |
| I. | Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar | 1 |
| III. | Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 2 |
| IV. | Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 2 |
| VI. | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 3 |
| VII. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 3 |
| | **İKİNCİ BÖLÜM**<br>**Konsolide Olmayan Finansal Tablolar** | |
| I. | Bilanço | 5 |
| II. | Nazım Hesaplar Tablosu | 7 |
| III. | Kar veya Zarar Tablosu | 8 |
| IV. | Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu | 9 |
| V. | Özkaynak Değişim Tablosu | 10 |
| VI. | Nakit Akış Tablosu | 11 |
| | | |
| | **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**<br>**Muhasebe Politikaları** | |
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 12 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 15 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 16 |
| IV. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 16 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 16 |
| VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 19 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 19 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| X. | Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 20 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 20 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 21 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 22 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 23 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 23 |
| XVII | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 25 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar | 25 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 25 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 25 |
| XXI. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 26 |
| XXII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 26 |
| | **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**<br>**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler** | |
| I. | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 27 |
| II. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 30 |
| III. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 33 |
| IV. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 36 |
| V. | Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 36 |
| VI. | Kaldıraç Oranına ilişkin açıklamalar | 45 |
| VII. | Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutar | 46 |
| | | |
| | **BEŞİNCİ BÖLÜM**<br>**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar** | |
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 49 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 57 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 60 |
| IV. | Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 61 |
| V. | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 65 |
| | | |
| | **ALTINCI BÖLÜM**<br>**Sınırlı Denetim Raporu** | |
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 66 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 66 |
| | **YEDİNCİ BÖLÜM**<br>**Ara Dönem Faaliyet Raporu** | |
| I. | Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu | 67 |

# BİRİNCİ BÖLÜM

## Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") kurulmasına Bakanlar Kurulu'nca 28/06/1998 tarih ve 98/11464 sayılı kararname ile izin verilmiş olup, karar 13 Ağustos 1998 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulmuş olan Banka 1 Ekim 1998 tarihinde tescil edilmiş olup Banka'nın Ana Sözleşmesi 5 Ekim 1998 tarihli Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır. Kuruluşundan cari döneme kadar isminde veya statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka'nın sermayesi 60 TL'dir. Bu Sermaye, her biri 10 Türk Lirası (tam TL) değerinde 6,000,000 paya bölünmüştür.

| Ortaklar | Pay Adedi | Payların Toplam İtibar Bedeli | Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| Yazıcı Demir Çelik San.ve Turizm Tic. A.Ş. | 2,700,000 | 27 | 45.000 |
| Fatma Tuba Yazıcı | 1,603,125 | 16 | 26.718 |
| Ömer Mustafa Yazıcı | 365,625 | 4 | 6.094 |
| Samim Yazıcı | 365,625 | 4 | 6.094 |
| Eren Sami Yazıcı | 365,625 | 3 | 6.094 |
| Diler Dış Ticaret A.Ş. | 300,000 | 3 | 5.000 |
| Diler Holding A.Ş. | 300,000 | 3 | 5.000 |
| **TOPLAM** | **6,000,000** | **60** | **100.000** |

Önceki dönemde Fuat Miras'a ait Banka'nın % 5'lik payı 12.06.2026 tarih ve 2026/724 sayılı Yönetim Kurulu Kararına istinaden Yazıcı Demir Çelik San. ve Turizm Tic. A.Ş. tarafından satın alınmıştır. Yazıcı Demir Çelik San. ve Turizm Tic. A.Ş.'nin Bankadaki payı % 45'e yükselmiştir (Önceki Dönem: %40).

Diler Yatırım Bankası A.Ş., Diler Şirketler Grubu'na dahildir.

Temeli, 1949 yılında atılan Diler Holding, zaman içinde üretim bünyesinde bulunan entegre demir çelik tesislerinin yanı sıra dış ticaret, denizcilik, inşaat, taahhüt, enerji, tekstil, turizm ve finans alanlarında faaliyet gösteren şirketleriyle ülkenin önde gelen gruplarından biridir.

## III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

| Adı ve Soyadı | Görevi | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu |
|---|---|---|---|
| **Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür** | | | |
| İbrahim Pektaş | Yönetim Kurulu Başkanı | 02.07.2026 | Yüksek Lisans |
| Ali Akın Tarı | Yönetim Kurulu Üyesi | 16.05.2024 | Lisans |
| Ömer Mustafa Yazıcı | Yönetim Kurulu Üyesi | 16.05.2024 | Lisans |
| Samim Yazıcı | Yönetim Kurulu Üyesi | 16.05.2024 | Lisans |
| Özcan Ertuna | Yönetim Kurulu Üyesi<br>Denetim Komitesi Üyesi | 16.05.2024<br>16.05.2024 | Yüksek Lisans |
| Abdullah Onan Keleş | Yönetim Kurulu Üyesi<br>Denetim Komitesi Üyesi | 02.07.2026<br>10.08.2026 | Lisans |
| Ömür Cantürk | Yönetim Kurulu Üyesi<br>Genel Müdür | 16.05.2024<br>15.02.2016 | Lisans |
| **Genel Müdür Yardımcısına denk yöneticiler** | | | |
| İlhami Bahçekapılı | Operasyon / Müdür | 01.12.1998 | Yüksek Lisans |
| Erdal Aydın | Mali Kontrol ve Finansal Raporlama / Müdür | 09.03.1999 | Lisans |

Üst yönetimde bulunan kişilerin Banka'da sahip oldukları payı bulunmamaktadır.

## IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| Yazıcı Demir Çelik San. ve Turizm Tic. A.Ş. | 2,700,000 | % 45.00 | 27 | - |
| Fatma Tuba Yazıcı | 1,603,125 | % 26.72 | 16 | - |
| **Toplam** | **4,303,125** | **% 71.72** | **43** | **-** |

## V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Banka, mevzuatın, Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında izin verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktadır. Başlıca faaliyet alanları nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri, nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, finansal kiralama işlemleri, sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri, para piyasası araçlarının alım ve satımı, dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı ve diğer danışmanlık hizmetleridir. Banka'nın Bankacılık Kanunu'na göre kuruluş statüsünden dolayı mevduat toplama yetkisi bulunmamaktadır.

Bu finansal raporda yer alan bilgiler "Milyon Türk Lirası" olarak hazırlanmıştır.

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

Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ uyarınca Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablo düzenleme yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

# İKİNCİ BÖLÜM

## Konsolide Olmayan Finansal 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

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

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

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

| DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Finansal Durum Tablosu) | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **VARLIKLAR** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm)** | **MİLYON TÜRK LİRASI** | | | | | |
| | | | **CARİ DÖNEM (30/09/2026)** | | | **ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)** | | |
| | | | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **229** | **19** | **248** | **160** | **27** | **187** |
| **1.1.** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | | **191** | **19** | **210** | **113** | **27** | **140** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | I-a | 1 | 1 | 2 | - | 1 | 1 |
| 1.1.2 | Bankalar | I-ç | 1 | 18 | 19 | - | 26 | 26 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar | | 189 | - | 189 | 113 | - | 113 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | | **38** | **-** | **38** | **47** | **-** | **47** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | **-** | - | **-** | **-** | - | **-** |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | **I-e** | 38 | - | 38 | 47 | - | 47 |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **90** | **-** | **90** |
| **2.1** | **Krediler** | **I-f** | **-** | **-** | **-** | **89** | **-** | **89** |
| **2.2.** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | | **-** | **-** | **-** | **1** | **-** | **1** |
| **2.3** | **Faktoring Alacakları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **2.4** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **2.5** | **Donuk Alacaklar** | **I-f** | **1** | **-** | **1** | **1** | **-** | **1** |
| **2.6** | **Özel Karşılıklar (-)** | **I-f** | **1** | **-** | **1** | **1** | **-** | **1** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1 | Satış Amaçlı | | **-** | - | **-** | **-** | - | **-** |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | **-** | - | **-** | **-** | - | **-** |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | | **-** | - | **-** | **-** | - | **-** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | | **-** | - | **-** | **-** | - | **-** |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | **-** | - | **-** | **-** | - | **-** |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler | | **-** | - | **-** | **-** | - | **-** |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | | **-** | - | **-** | **-** | - | **-** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | **-** | - | **-** | **-** | - | **-** |
| 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)** | **I-k** | **7** | **-** | **7** | **8** | **-** | **8** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **I-l** | **-** | **-** | **-** | **1** | **-** | **1** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | 1 | - | 1 |
| **VII** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **I-m** | **3** | **-** | **3** | **3** | **-** | **3** |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | | **-** | - | **-** | **-** | - | **-** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **I-n** | **6** | **-** | **6** | **3** | **-** | **3** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | | **24** | **-** | **24** | **22** | **-** | **22** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **269** | **19** | **288** | **287** | **27** | **314** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

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

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

| DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Finansal Durum Tablosu) | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm)** | **MİLYON TÜRK LİRASI** | | | | | |
| | | | **CARİ DÖNEM (30/09/2026)** | | | **ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)** | | |
| | | | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **MEVDUAT** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **11.** | **ALINAN KREDİLER** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **FONLAR** | | **1** | **21** | **22** | **1** | **23** | **24** |
| 5.1 | Kredi Müşterilerinin Fonları | II-a | 1 | 21 | 22 | 1 | 23 | 24 |
| 5.2 | Diğer | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 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-d** | **9** | **-** | **9** | **7** | **-** | **7** |
| **X.** | **KARŞILIKLAR** | | **22** | **-** | **22** | **23** | **-** | **23** |
| 10.1 | Genel Karşılıklar | **II-f** | 6 | - | 6 | 13 | - | 13 |
| 10.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 16 | - | 16 | 10 | - | 10 |
| 10.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.5 | Diğer Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **II-g** | **3** | **-** | **3** | **4** | **-** | **4** |
| **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** | | **2** | **1** | **3** | **4** | **1** | **5** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | | **229** | **-** | **229** | **251** | **-** | **251** |
| **16.1** | **Ödenmiş Sermaye** | **II-h** | **60** | **-** | **60** | **60** | **-** | **60** |
| **16.2** | **Sermaye Yedekleri** | | **2** | **-** | **2** | **2** | **-** | **2** |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 2 | - | 2 | 2 | - | 2 |
| 16.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | II-h | - | - | - | (1) | - | (1) |
| **16.5** | **Kâr Yedekleri** | | **187** | **-** | **187** | **187** | **-** | **187** |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | | 10 | - | 10 | 10 | - | 10 |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 177 | - | 177 | 177 | - | 177 |
| 16.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| **16.6** | **Kâr veya Zarar** | | **(20)** | **-** | **(20)** | **3** | **-** | **3** |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | 3 | - | 3 | - | - | - |
| 16.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı | | (23) | - | (23) | 3 | - | 3 |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **266** | **22** | **288** | **290** | **24** | **314** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

| DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **NAZIM HESAPLAR** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm)** | **MİLYON TÜRK LİRASI** | | | | | |
| | | | **CARİ DÖNEM (30/09/2026)** | | | **ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)** | | |
| | | | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **209** | **61** | **270** | **965** | **61** | **1,026** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | | **209** | **61** | **270** | **965** | **61** | **1,026** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 209 | 46 | 255 | 965 | 37 | 1,002 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | III-a | 209 | 46 | 255 | 965 | 37 | 1,002 |
| 1.2. | Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | III-a | - | 15 | 15 | - | 24 | 24 |
| 1.9. | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | | - | - | - | - | - | - |
| **2.1.** | **Cayılamaz Taahhütler** | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.1. | Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2. | Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. | Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hiz.İliş.Pro.Uyg.Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| 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** | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1. | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1. | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.2. | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2. | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.1. | Swap Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.2. | Swap Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.3. | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4. | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3. | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1. | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2. | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5. | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1. | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2. | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6. | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | 1 | - | 1 | 1 | - | 1 |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | 1 | - | 1 | 1 | - | 1 |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | **1** | - | **1** | **1** | - | **1** |
| 5.3. | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **210** | **61** | **271** | **966** | **61** | **1,027** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

1 OCAK – 30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

| KAR VEYA ZARAR TABLOSU | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | MİLYON TÜRK LİRASI | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | CARİ DÖNEM (01/01/2026-30/09/2026) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2025-30/09/2025) | CARİ DÖNEM (01/07/2026-30/09/2026) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2025-30/09/2025) |
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | | **71** | **83** | **23** | **28** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | IV-a | 23 | 50 | 9 | 15 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | IV-a | 3 | 3 | 1 | 1 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 29 | 19 | 7 | 8 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 16 | 10 | 6 | 4 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | IV-a | 16 | 10 | 6 | 4 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | - | - | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | 1 | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | - | - | - | - |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | | **4** | **-** | **1** | **-** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | | - | - | - | - |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | 4 | - | 1 | - |
| **III.** | **NET FAİZ GELİR / GİDERİ [ I - II ]** | | **67** | **83** | **22** | **28** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ** | | **(1)** | **2** | **-** | **-** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 6 | 7 | 2 | 2 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 6 | 7 | 2 | 2 |
| 4.1.2 | Diğer | | - | - | - | - |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 7 | 5 | 2 | 2 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | | 7 | 5 | 2 | 2 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | **2** | **1** | - | - |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | IV-c | **-** | **4** | **-** | **1** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | - | - | - | - |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar | | - | - | - | - |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | - | 4 | - | 1 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | IV-ç | **10** | **2** | **8** | **1** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)** | | **78** | **92** | **30** | **30** |
| **X.** | **KREDİ KARŞILIKLARI (-)** | | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | | **44** | **36** | **18** | **10** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | IV-e | **59** | **43** | **19** | **16** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-X11)** | | **(25)** | **13** | **(7)** | **4** |
| **XVI.** | **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)** | | **(25)** | **13** | **(7)** | **4** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI** | IV-f | **2** | **(3)** | **-** | **(1)** |
| 18.1. | Cari Vergi Karşılığı | | - | (4) | - | (1) |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - | - | - |
| 18.3. | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 2 | 1 | - | - |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV ± XVI)** | | **(23)** | **10** | **(7)** | **3** |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 20.1. | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - | - | - |
| 20.2. | İştirak, Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (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, Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş ort.) Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 21.3. | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| **XXII** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX - XX)** | | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **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 (XXI ± XXII)** | | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XXV.** | **DÖNEM NET KAR VE ZARARI (XVIII+XXIII)** | | **(23)** | **10** | **(7)** | **3** |
| | Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL) | | - | - | - | - |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**
1 OCAK – 30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| **DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU** | | | |
|---|---|---|---|
| **KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU** | | **MİLYON TÜRK LİRASI** | |
| | | **CARİ DÖNEM (01/01/2026-30/09/2026)** | **ÖNCEKİ DÖNEM 01/01/2025-30/09/2025)** |
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **(23)** | **10** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **1** | **(1)** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **-** | **-** |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | - | - |
| 2.1.4 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.1.5 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - | - |
| **2.2** | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **1** | **(1)** |
| 2.2.1 | Yabancı Para Çevirim Farkları | - | - |
| 2.2.2. | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 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 | 1 | (1) |
| 2.2.6 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - | - |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **(22)** | **9** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

1 OCAK – 30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**

**MİLYON TÜRK LİRASI**

| **ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER** | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | |
| **ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2025)** | | | | | | | | | | | | | | |
| **I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **60** | **-** | **-** | **2** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **160** | **27** | **-** | **249** |
| **II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III. Yeni Bakiye (I+II)** | **60** | **-** | **-** | **2** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **160** | **27** | **-** | **249** |
| **IV. Toplam Kapsamlı Gelir** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(1)** | - | - | **10** | **9** |
| **V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Kâr Dağıtımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **27** | **(27)** | - | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **27** | **(27)** | - | - |
| 11.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+....+X+XI)** | **60** | **-** | **-** | **2** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(1)** | **187** | **-** | **10** | **258** |
| **CARİ DÖNEM (30/09/2026)** | | | | | | | | | | | | | | |
| **I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **60** | **-** | **-** | **2** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(1)** | **187** | **-** | **3** | **251** |
| **II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III. Yeni Bakiye (I+II)** | **60** | **-** | **-** | **2** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(1)** | **187** | **-** | **3** | **251** |
| **IV. Toplam Kapsamlı Gelir** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **1** | - | - | **(23)** | **(22)** |
| **V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Kâr Dağıtımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **3** | **(3)** | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 | (3) | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+....+X+XI)** | **60** | **-** | **-** | **2** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **187** | **3** | **(23)** | **229** |

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

| DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | MİLYON TÜRK LİRASI | |
| | | Dipnot | CARİ DÖNEM (30/09/2026) | ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2025) |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | | **(29)** | **(1)** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler (+) | | 71 | 82 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler (-) | | (3) | - |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler (+) | | 2 | 1 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar (+) | | 6 | 7 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar (+) | | 10 | 6 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+) | | - | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-) | | (45) | (36) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler (-) | | (3) | (8) |
| 1.1.9 | Diğer (+/-) | | (67) | (53) |
| | | | | |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** | | **96** | **28** |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-) | | 8 | (22) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | 89 | 37 |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | - | 29 |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | (1) | (18) |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | 2 |
| | | | | |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | | **67** | **27** |
| | | | | |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| | | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | | **(1)** | **(3)** |
| | | | | |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller | | (1) | (2) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+) | | - | - |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.9 | Diğer (+/-) | | - | (1) |
| | | | | |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| | | | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **(5)** | **(1)** |
| | | | | |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+) | | - | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-) | | - | (1) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları (+) | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri (-) | | - | - |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-) | | (5) | - |
| 3.6 | Diğer (+/-) | | - | - |
| | | | | |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | **8** | **9** |
| | | | | |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** | | **69** | **32** |
| | | | | |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)** | | **141** | **94** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **210** | **126** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

## I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuru ile, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS 29 - Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamaları kararlaştırılmış; ayrıca düzenleme ve denetim yetkisine sahip kurum ve kuruluşlara, TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına ilişkin farklı geçiş tarihleri belirleme esnekliği tanınmıştır. 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı Kurul kararı uyarınca 11.01.2024 tarihli ve 10825 sayılı Kurul Kararının yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar vermiştir. Bu nedenle 30 Eylül 2026 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

## I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):

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

**TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar:**

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

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21 Aralık 2017 tarih ve 7650 sayılı kararı ile 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği çerçevesinde Banka'nın karşılıklarının TFRS 9 yerine, Yönetmeliğin 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında ayrılabilmesine izin verilmiştir. Bu çerçevede Banka, kredi karşılıklarının ölçümü ile ilgili olarak 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla geçerli olan TFRS 9 hükümlerini uygulamamıştır.

## I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):

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

**TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı):**

Sınıflandırma ve Ölçüm

Banka yönetimi 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, finansal araçları TFRS 9'da belirtilen kategorilerden hangilerinde gösterileceğine ilişkin iş modellerini değerlendirmiştir.

Not I.e'de açıklandığı üzere, gerçeğe uygun değeri ile gösterilen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan borsada kote olmayan hisse senetleri: Bu hisseler TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır.

İtfa edilmiş maliyetinden gösterilen ticari ve diğer alacaklar (Not I.f): Bunlar sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları tahsil etmeyi amaçlayan iş modeli kapsamında elde tutulmaktadır.

Banka'nın karşılıklarını TFRS 9 yerine, Karşılıkların Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında ayrılabilmesi için BDDK'tan alınan muafiyet yazısı bulunmaktadır.

Değer düşüklüğü:

Banka karşılıklarını, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka, ilgili Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin (6) numaralı fıkrası çerçevesinde, TFRS 9 yerine ilgili Yönetmeliğin TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak genel karşılıklar maddeleri (madde 10, 11, 13 ve 15) kapsamında ayırmıştır.

## I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):

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

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

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

**Finansal araçların kullanım stratejisi:**

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

Banka kendini yüksek oranda özkaynaklarıyla finanse etmekte olup, Banka'nın sahip olduğu fonlar yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yönlendirilmiş büyük oranda grup firmalarına nakdi ve gayrinakdi kredi olarak kullandırılmıştır. Banka nakdi ve gayrinakdi kredilerini tamamına yakınını grubun faaliyet gösterdiği sanayi ve enerji sektörlerine kullandırmıştır. Temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemli krediler kolaylıkla tespit edilebilmektedir. Likidite oranlarının sektör ortalamalarının üzerinde tutulması planlanmış, vadesi gelmiş tüm yükümlülükleri karşılayacak şekilde ayarlanmaya özen gösterilmiştir.

Banka gerektiğinde, Merkez Bankası ile yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki limitler dahilinde borçlanma imkanı sağlayabilmektedir.

Bilanço dışı hesaplar, vadeli döviz işlemleri ile gayri nakdi kredi ve yükümlülüklerinden oluşmaktadır.

Banka aktiflerini, büyük oranda özkaynaklar, yurtiçi ve yurtdışından kullandığı kısa vadeli krediler ve Kredi Müşterilerinin Fonları ile fonlamaktadır. Banka bu kaynaklarını çoğunlukla gecelik depo, kredi ve menkul değer yatırımları ile değerlendirmektedir.

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

**Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:**

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

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

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

## IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

## V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı hasılatın kayda alınmasına ilişkin tek ve kapsamlı bir model ve rehber sunmakta olup TMS 18 Hasılat standardının yerini almıştır. Standart 1 Ocak 2018'de yürürlüğe girmiş olup Banka'nın finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

## VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal araçlar, Banka'nın söz konusu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

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

Gerçeğe uygun değer, istekli alıcı ve satıcıların bir araya geldiği piyasalarda bir aktifin başka bir varlıkla değiştirilebileceği veya bir taahhüdün yerine getirilebileceği değerdir. Bir finansal varlığın gerçeğe uygun değeri, aktif bir pazarın mevcudiyeti durumunda, satıştan elde edilebilecek tutara veya satın almadan doğabilecek borca eşittir.

## VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Finansal varlıkların tahmini gerçeğe uygun değeri Banka tarafından piyasalara ilişkin bilgiler ve gerekli değerleme yöntemleri kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde kullanılan piyasa verilerinin yorumlanmasına gerek duyulmaktadır. Bu nedenle, bu raporda sunulan tahminler Banka'nın varlıklarını elden çıkarması durumunda cari piyasa koşullarında elde edebileceği değerler olmayabilir. Bazı finansal araçların maliyet değerine eşit olan kayıtlı değerlerinin, kısa vadeli nitelikleri nedeniyle gerçeğe uygun değerlerine eşit olduğu varsayılmaktadır.

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

### 1. Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli:

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilir. İş modelinin amacı, finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmak olsa dahi, bu araçların hepsinin vadeye kadar elde tutulması gerekmez. Dolayısı ile finansal varlık satışlarının olduğu veya gelecekte gerçekleşmesinin beklendiği durumlarda dahi, iş modeli, finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan bir model olabilir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, iş modeli kapsamında belirlenen tarihlerde yapılacak sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyetinden ölçülür.

### 2. Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli:

Banka'nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amacıyla tuttuğu iş modelidir.

Banka'nın finansal varlıklarını, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutmaması durumunda, bu finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür. Banka, iş modeli çerçevesinde kararlarını varlıkların gerçeğe uygun değerini esas alarak vermekte ve varlıkları söz konusu gerçeğe uygun değerlerini elde etmek için yönetmektedir. Dolayısı ile finansal varlıkların, bunların satışından kaynaklanan nakit akışları elde etmek amacı ile elde tutulması durumunda iş modeli gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarar yansıtılarak ölçülmesi sonucunu doğuran olacaktır.

**Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri:**

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. TFRS 9 Standardında finansal varlıkların ölçümü ile ilgili üç adet yöntem öngörülmektedir. Bunlar;

1. İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar

2. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Diğer Kapsamlı Gelirde Ölçülen Finansal Varlıklar

3. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Kar veya Zararda Ölçülen Finansal Varlıklar

TFRS 9, 4. Paragrafında finansal varlıkların yukarıda 1. ve 2. maddede açıklanan yöntemlere göre nasıl sınıflandırılacağı detaylı olarak açıklanmış, bunların dışında kalan finansal varlıkların 3. maddede belirtilen yöntemle sınıflandırılması gerektiğini belirtmiştir.

## VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 3. İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar:

Bir finansal varlık aşağıdaki iki koşulun birlikte sağlandığı durumlarda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

(a) Varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması.

(b) Finansal varlığın sözleşme hükümlerinin, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerinin yapılmasına yönelik nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen varlıklar krediler ve finansal yatırımlardır. İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal yatırımlar, ilk kayda almadan sonra, etkin faiz yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Krediler ise, elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir.

### 4. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Finansal Varlıklar:

Bir finansal varlık, aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

a. Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

b. Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık sözleşme dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır.

### 5. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Finansal Varlıklar:

TFRS 9 Tebliği 4.1.4 paragrafı uyarınca; Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür. Bununla birlikte işletme, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

**Nakit Değerler ve Bankalar:**

Yabancı para cinsinden olan kasa ve banka bakiyeleri cari dönem sonu gişe kurundan değerlenmiştir. Bilançodaki kasa, efektif deposu ile bankadaki mevduatın mevcut değeri, bu varlıkların kayıt tarihindeki gerçeğe uygun değerleridir.

## VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

**Krediler:**

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Kredilerin ve alacakların ilk kayıtları elde etme maliyetleri dâhil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar kar veya zarar tablosunda kambiyo kar/zararı hesaplarına kaydedilmektedir.

Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları kar veya zarar tablosunda kambiyo kar/zararı hesaplarına yansıtılmaktadır.

**İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

## VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir. Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

## VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

Maddi olmayan duran varlıklar 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ile kalıcı değer kayıpları düşülerek finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre hızlandırılmış amortisman yöntemi kullanılarak ayırmaktadır.

## XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Banka'nın kayıtlarında bulunan maddi duran varlıklar üzerinden azalan bakiyeler usulüne göre amortisman ayrılmaktadır.

## XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, TFRS 16 uygularken; bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır.

Kullanım hakkı varlığı başlangıçta maliyet bedeli üzerinden ölçülür; sonrasında birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülerek ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilerek maliyet bedeli üzerinden izlenir.

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

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Banka, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlüğü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

**Kullanım hakkı varlığı**

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

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

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

- Banka tarafından katlanılan başlangıçtaki tüm doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve

- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

## XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

### Kira yükümlülüğü

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

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

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

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

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

## XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

## XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **İskonto Oranı** | % 3.60 | % 3.80 |
| **Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı** | % 82.26 | % 84.21 |

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

## XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

### Cari vergi:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 11 ve 14'üncü maddelerinde yer alan hüküm ile 2021 hesap dönemi kurum kazançları için %25, 2022 hesap dönemi kazançları için %23 olarak belirlenmiştir. 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna 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 %10 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

## XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

### Cari vergi (devamı)

Kurumlar Vergisi Kanunu gereği, yılın ilk dokuz ayında üçer aylık olmak üzere, toplamda üç geçici vergi beyannamesi verilmektedir. Kurumlar bu üçer aylık mali kârları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17. gününe kadar beyan edip öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75'i ile taşınmazların satışından doğan kârların %50'si, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile taşınmazların satışından doğan kârların vergi istisnası 15 Temmuz 2023 tarihinden itibaren sonlandırılmış olup, bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması durumunda doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir.

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.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı gün tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

**Ertelenmiş vergi:**

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

Söz konusu değişiklik, 1 Ekim 2023'ten itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere, kurumların 2023 yılı ve izleyen vergi dönemlerinde elde edilecek kazançlarına uygulanacaktır. Özel hesap dönemine tabi olan kurumların 2023 takvim yılında başlayan özel hesap dönemi ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarının vergi hesaplamasında yürürlükte olacaktır.

Banka tarafından 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü 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 borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

## XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler ve türev finansal araçları bulunmamaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

## XVIII. İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar:

Bankanın cari dönemde ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

## XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

## XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

## XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka, Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde olduğu için bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermeyip, faaliyet bölümleri Yatırım Bankacılığı ve Hazine İşlemleri ile sınırlıdır.

| Risk Sınıfı | Yatırım bankacılığı | Hazine | Dağıtılmayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2026)** | | | | |
| Vergi öncesi kâr | 27 | 48 | (100) | (25) |
| Vergi karşılığı | - | - | 2 | 2 |
| **Dönem net kârı** | **27** | **48** | **(98)** | **(23)** |
| **Cari Dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2026)** | | | | |
| Bölüm varlıkları | - | 248 | - | 248 |
| Dağıtılmamış varlıklar | - | - | 40 | 40 |
| **Toplam varlıklar** | **-** | **248** | **40** | **288** |
| Bölüm yükümlülükleri | 15 | 22 | - | 37 |
| Dağıtılmamış yükümlülükler | - | - | 251 | 251 |
| **Toplam yükümlülükler** | **15** | **22** | **251** | **288** |

| Risk Sınıfı | Yatırım bankacılığı | Hazine | Dağıtılmayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2025)** | | | | |
| Vergi öncesi kâr | 59 | 36 | (82) | 13 |
| Vergi karşılığı | - | - | (3) | (3) |
| **Dönem net kârı** | **59** | **36** | **(85)** | **10** |
| **Önceki Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2025)** | | | | |
| Bölüm varlıkları | 90 | 187 | - | 277 |
| Dağıtılmamış varlıklar | - | - | 37 | 37 |
| **Toplam varlıklar** | **90** | **187** | **37** | **314** |
| Bölüm yükümlülükleri | 20 | 24 | - | 44 |
| Dağıtılmamış yükümlülükler | - | - | 270 | 270 |
| **Toplam yükümlülükler** | **20** | **24** | **270** | **314** |

## XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

### İlişkili taraflar:

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

### Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

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

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler

## I. Özkaynak kalemlerine ilişkin 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 özkaynak tutarı 231 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 63.11 olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla özkaynak tutarı 259 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 31.77 olarak gerçekleşmiştir.

| | **Cari Dönem (30/09/2026)** | **Önceki Dönem (31/12/2025)** |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 60 | 60 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - |
| Yedek Akçeler | 189 | 189 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - | - |
| Kâr | (20) | 3 |
| Net Dönem Kârı | (23) | 3 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 3 | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **229** | **252** |
| **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 | - | 1 |
| 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 | - | 1 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |

| | | |
|---|---|---|
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | - | **1** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **229** | **251** |
| **İLAVE ANA SERMAYE** | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | - | - |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | - | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - | - |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **229** | **251** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 2 | 8 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **2** | **8** |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| - Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | - | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **2** | **8** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **231** | **260** |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | | |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - | - |
| | | |
| | | |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | | |

| | | |
|---|---|---|
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin - birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| **ÖZKAYNAK** | | |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 231 | 260 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 366 | 812 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 62.57 | 30.79 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 62.57 | 30.79 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 63.11 | 31.77 |
| **TAMPONLAR** | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 2.50 | 2.50 |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2.50 | 2.50 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | - | - |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) ** | - | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 55.19 | 23.96 |
| **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) | 6 | 12 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 2 | 8 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - | - |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** | | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

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

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):

Banka'nın 30 Eylül 2026 döneminde Özkaynak hesaplamasına geçici uygulamaya tabi unsur ile Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı bulunmamaktadır.

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki temel fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın % 1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplamasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve ertelenmiş vergi varlıkları "Özkaynak" tutarının hesaplamasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Bilanço kalemlerinden özkaynak hesaplamasında dikkate alınanların bilançoda ve özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda yer alan tutarlar arasında fark bulunmamaktadır.

### II. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Yönetim Kurulu, günlük olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev araçları bulunmamaktadır.

**Yabancı para risk yönetim politikası:**

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

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

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

## II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Maruz kalınan kur riski:

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla net bilanço yabancı para pozisyonu 3 TL kısa pozisyondur (31 Aralık 2025: 3 TL uzun pozisyon).

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

| **Cari Dönem** | **USD** | **EUR** |
|---|---|---|
| | | |
| **Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru** | **48.9303** | **55.5567** |
| Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 48.9131 | 55.5103 |
| Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 48.9008 | 55.6307 |
| Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 48.7901 | 55.5878 |
| Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 48.7671 | 55.4945 |
| Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 48.7499 | 55.6521 |
| **Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması** | **48.5366** | **55.8955** |
| **Bilanço Değerleme Kuru** | **48.9303** | **55.5567** |

| **Önceki Dönem** | **USD** | **EUR** |
|---|---|---|
| | | |
| **Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru** | **42.8457** | **50.2859** |
| Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 42.8623 | 50.4532 |
| Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 42.8542 | 50.4519 |
| Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 42.7656 | 50.3547 |
| Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 42.7641 | 50.3896 |
| Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 42.7434 | 50.4208 |
| **Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması** | **42.5969** | **49,8659** |
| **Bilanço Değerleme Kuru** | **42.8457** | **50.2859** |

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

## II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem | EURO | USD | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | - | 1 | - | **1** |
| Bankalar | 12 | 6 | - | **18** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | **-** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | **-** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | **-** |
| Krediler | - | - | - | **-** |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | **-** |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | **-** |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | **-** |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | **-** |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | **-** |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | **-** |
| **Toplam Varlıklar** | **12** | **7** | **-** | **19** |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | **-** |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | **-** |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | **-** |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | **-** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | **-** |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | **-** |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | **-** |
| Diğer Yükümlülükler | 11 | 11 | - | **22** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **11** | **11** | **-** | **22** |
| | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **1** | **(4)** | **-** | **(3)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | **-** |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | **-** |
| Gayri Nakdi Krediler | 45 | 16 | - | **61** |
| | | | | |
| **Önceki Dönem** | | | | |
| Toplam Varlıklar | 3 | 24 | - | 27 |
| Toplam Yükümlülükler | 8 | 16 | - | 24 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(5)** | **8** | **-** | **3** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | **-** |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | **-** |
| Gayri Nakdi Krediler | 47 | 14 | - | 61 |

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

## III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Bankanın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade eder.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler vade merdiveni kullanılarak aylık yerine getirilmektedir.

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı**

**(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)**

| **Cari Dönem** | **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 TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 2 | **2** |
| Bankalar | - | - | - | - | - | 19 | **19** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 189 | - | - | - | - | - | **189** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 18 | 20 | - | - | - | - | **38** |
| Verilen Krediler | - | - | - | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | - | - | - | - | - | 40 | **40** |
| **Toplam Varlıklar** | **207** | **20** | **-** | **-** | **-** | **61** | **288** |
| **Yükümlülükler:** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - | 288 | **288** |
| **Toplam Yükümlülükler** | - | - | - | - | - | **288** | **288** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 207 | 20 | - | - | - | - | **227** |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (227) | **(227)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **207** | **20** | **-** | **-** | **-** | **(227)** | **-** |

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

## III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

### (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

| **Önceki Dönem** | **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 TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 1 | **1** |
| Bankalar | - | - | - | - | - | 26 | **26** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 113 | - | - | - | - | - | **113** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 5 | 28 | 14 | - | - | - | **47** |
| Verilen Krediler | - | 53 | 36 | - | - | - | **89** |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV | - | - | 1 | - | - | - | **1** |
| Diğer Varlıklar (*) | - | - | - | - | - | 37 | **37** |
| **Toplam Varlıklar** | **118** | **81** | **51** | **-** | **-** | **64** | **314** |
| **Yükümlülükler:** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 1 | 1 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - | 313 | **313** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **314** | **314** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 118 | 81 | 51 | - | - | - | **250** |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (250) | **(250)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **Toplam Pozisyon** | **118** | **81** | **51** | **-** | **-** | **(250)** | **-** |

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

## III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

| Cari Dönem | EURO | USD | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa.Efektif Deposu.Yoldaki Paralar.Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 37.00 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 50.17 |
| Verilen Krediler | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduat | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - |

| Önceki Dönem | EURO | USD | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa.Efektif Deposu.Yoldaki Paralar.Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 38.00 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 46.10 |
| Verilen Krediler | - | - | - | 40.50 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | 40.00 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduat | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - |

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

## IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

## V. Likidite riski yönetimi ve Likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

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

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

Varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Banka'nın likiditesi günlük olarak takip edilmektedir. Yasal olarak tanımlanmış likidite oranlarının yanı sıra Yönetim Kurulu onayı ile belirlenmiş olan günlük bir likidite tanımı ve limiti oluşturulmuş olup; likit varlıkların toplam varlıklara oranının asgari seviyesi %5 olarak belirlenmiştir. Günlük olarak hazırlanan likidite raporları ilgili birimlere ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Ayrıca, Banka ihtiyari olarak bir de Kümülatif Net Likidite Açığı Limiti belirlemiştir. Kümülatif Net Likidite açıkları; Mali Kontrol Bölümünce hazırlanan LR raporları üzerinden; haftalık olarak Risk Yönetimi Bölümünce hesaplanır.

Tüm para birimleri nezdinde toplam net likidite açığının pozitif (+) olması ve tüm varlıklara oranının asgari %20 olması hedeflenir.

Risk Yönetimi Bölümünce hesaplanan bu oranın %20 ve üzerinde olması halinde haftalık bazda herhangi bir raporlama veya bildirim gerçekleştirilmez. Sadece Denetim Komitesi toplantılarında en güncel tarih itibarıyla paylaşım yapılır. Bu limitin altına düşülmesi halinde ise Risk Yönetimi Bölümünce Hazine Bölümü ve Genel Müdür anında bilgilendirilir.

BDDK yürürlüğe koyduğu yönetmelik ve tebliğler ile bankalara belirli likidite zorunlulukları getirerek bankaların likidite riskini belirli ölçüde azaltmaya çalışmaktadır.

**Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını kendi içsel kaynaklarından karşılamasının yanı sıra fonlama ve likidite ihtiyacı göz önünde bulundurulduğunda likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü yine kendi içsel kaynaklarından, vadesiz Kredi Müşterilerinin Fonları ile yurtiçi bankalardan gecelik borçlanma şeklinde karşılamaktadır.

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

## V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, doğrudan ortak ve ortaklıkları ile nakdi kredi müşterilerinin banka nezdinde tuttukları ve Kredi Müşterilerinin Fonları olarak adlandırılan vadesiz fonlardan ile kendi içsel kaynağından oluşan likiditesini çoğunlukla rotatif olmak üzere kısa vadeli kredi ve gecelik plasman şeklinde değerlendirmektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren bankaların yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para için en az %80, toplam için ise en az %100 olması gerekmektedir.

Banka'nın dönem içinde ilgili yönetmeliğin "Oransal Sınırlara Uyumsuzluk" maddesine aykırı bildirimi ve durumu bulunmamaktadır.

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

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları, Euro cinsinden oluşmaktadır. Türk Lirası kaynaklar ağırlıklı olarak özkaynak ve karşılıklar gibi diğer kalemlerden oluşmaktadır. YP kaynaklar ise ağırlıklı olarak Kredi Müşterilerinin Fonlarından oluşmaktadır. YP yükümlülükler içinde ağırlıklı olarak ABD Doları bulunmaktadır. Banka, yabancı para için ayrı olarak tutturulması gereken Likidite Rasyolarının varlığı ile likidite riski yönetimi için aktif pasif arasında dengenin sağlanmasını sağlıklı bir şekilde gerçekleştirmektedir.

Banka muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere yüksek kaliteli aktif tamponu bulundurmaktadır.

**Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi**

**Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama**

Yılsonları itibarıyla tümel, tikel ve ters stres testi bazında belirlenen senaryolar eşliğinde (BDDK tarafından belirlenen senaryolar da dikkate alınarak) stres testleri uygulanmaktadır.

**Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi**

Bankamızda; Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girmiş bir Likidite Acil Durum Eylem Planı mevcut olup, bu planın amacı, Banka'nın olası bir likidite sıkışıklığı yaşaması durumunda muhtemel krizin zamanında teşhis edilmesi ve aksiyon alınarak en kısa zamanda krizi en düşük maliyetle sonlandırılmasıdır.

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

## V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük, en yüksek ve üç aylık ortalama değerleri, haftaları belirtilmek suretiyle aşağıda açıklanmıştır.

### Cari Dönem

| Hafta | YP Likidite Karşılama Oranı | Toplam Likidite Karşılama Oranı | |
|---|---|---|---|
| 03.07.2026 | 13.34 | 1.69 | Yabancı Para Likidite karşılama Oranında **en düşük** oran |
| 28.08.2026 | 29.41 | 3.92 | Yabancı Para Likidite karşılama Oranında **en yüksek** oran |
| 10.07.2026 | 13.51 | 1.66 | Toplam Likidite Karşılama Oranında **en düşük** oran |
| 25.09.2026 | 15.55 | 12.28 | Toplam Likidite Karşılama Oranında **en yüksek** oran |
| | | | |
| Haftalık olarak hesaplanan üç aylık Ortalama Likidite Karşılama Oranı | 3.57 | 1.25 | |

### Önceki Dönem

| Hafta | YP Likidite Karşılama Oranı | Toplam Likidite Karşılama Oranı | |
|---|---|---|---|
| 03.10.2025 | 10.19 | 5.12 | Yabancı Para Likidite karşılama Oranında ***en düşük*** oran |
| 26.12.2025 | 18.21 | 5.82 | Yabancı Para Likidite karşılama Oranında ***en yüksek*** oran |
| 17.10.2025 | 13.78 | 3.82 | Toplam Likidite Karşılama Oranında ***en düşük*** oran |
| 07.11.2025 | 14.29 | 6.88 | Toplam Likidite Karşılama Oranında ***en yüksek*** oran |
| | | | |
| Haftalık olarak hesaplanan üç aylık Ortalama Likidite Karşılama Oranı | 6.45 | 1.25 | |

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

**Likidite Karşılama Oranı:**

| | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *** | |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 2 | 1 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | - | - | - | - |
| İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 31 | 26 | 31 | 26 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| Diğer teminatsız borçlar | 31 | 26 | 31 | 26 |
| Teminatlı borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | - | - | - | - |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | - | - | - | - |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 738 | 44 | 74 | 4 |
| TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 105 | 30 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 38 | 25 | 38 | 25 |
| Diğer nakit girişleri | 16 | - | 16 | - |
| TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 54 | 25 | 54 | 25 |
| | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU | | | 2 | 1 |
| TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 56 | 8 |
| **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **3.57** | **1.25** |

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasına yer verilmiştir.

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

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

### Likidite Karşılama Oranı:

### Önceki Dönem

| | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer * | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer * | |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 2 | 1 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | - | - | - | - |
| İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 33 | 28 | 33 | 28 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| Diğer teminatsız borçlar | 33 | 28 | 33 | 28 |
| Teminatlı borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | - | - | - | - |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | - | - | - | - |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 925 | 36 | 93 | 4 |
| TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 126 | 31 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 129 | 35 | 126 | 35 |
| Diğer nakit girişleri | 8 | - | 8 | - |
| TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 137 | 35 | 134 | 35 |
| | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU | | | 2 | 1 |
| TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 31 | 8 |
| **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **6.45** | **1.25** |

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasına yer verilmiştir.

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

Banka, söz konusu rasyo hesaplamasını 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca yapmaktadır. Bahsi geçen yönetmelik uyarınca yüksek kaliteli likit varlık olarak dikkate alınan kalemler arasında; ağırlıklı olarak nakit varlıklar ve TCMB nezdinde tutulan karşılık hesapları ile menkul kıymetler portföyü bulunmaktadır. Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar; bankalararası piyasada yapılan plasman ve borçlanma kalemleridir.

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Bankaların mevcut durumları ile yasal sınırların altında kalmasını göz önünde bulunduran BDDK, mevduat bankalarına yasal oranlar için kademeli geçişi öngörürken bu oran BDDK'nın 5 Ocak 2017 tarihli yazısı ile kalkınma ve yatırım bankaları için aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Banka'nın Likidite Karşılama Oranı sonucunu etkileyen ve oranın yasal sınırların altında kalmasının en önemli nedeni kaliteli varlık stokunun yeterli olmamasıdır.

**Yüksek kaliteli varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu**

Banka’nın yüksek kaliteli likit varlıkları Kasa ve Efektif mevcutları, TCMB nezdindeki hesaplar ile T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır.

**Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları**

Banka’nın fon kaynakları %80 oranında kendi içsel kaynağından, %8 oranında Kredi Müşterilerinin Fonlarından %12 oranında banka borçlarından ve diğer kalemlerden oluşmaktadır.

Banka’nın önceki dönemde fon kaynakları %78 oranında kendi içsel kaynağından, %9 oranında Kredi Müşterilerinin Fonlarından, %13 oranında banka borçlarından ve diğer kalemlerden oluşmaktadır.

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

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen ağırlıklı olarak iki güne kadar valörlü vadeli döviz alım satım işlemlerinden oluşmaktadır.

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

Likidite Karşılama Oranı hesaplamasında kamuya açıklama şablonundaki ; Diğer Teminatsız Borçlar satırı; Kredi Müşterilerinin Fonları, Ödenecek Vergiler, Muhtelif Borçlar, Bankalardan gecelik alınan paralar, İthalat Transfer Emirleri hesaplarından, Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar satırı; müşterilere verilen teminat mektuplarından, Teminatsız alacaklar satırı; Yurtiçi ve yurtdışı bankalarda olan hesaplar, verilen nakdi krediler ve diğer nakit giriş çıkış hareketi yaratan hesaplardan oluşmaktadır.

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

## V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin 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 (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 2 | - | - | - | - | - | - | **2** |
| Bankalar | 19 | - | - | - | - | - | - | **19** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 189 | - | - | - | - | - | **189** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 18 | 20 | - | - | - | - | **38** |
| Verilen Krediler | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 40 | **40** |
| **Toplam Varlıklar** | **21** | **207** | **20** | **-** | **-** | **-** | **40** | **288** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 22 | - | - | - | - | - | 266 | **288** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **22** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **266** | **288** |
| **Likidite Açığı** | **(1)** | **207** | **20** | **-** | **-** | **-** | **(226)** | **-** |
| | | | | | | | | |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyon** | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **Gayrinakdi Krediler** | **248** | **5** | **17** | **-** | **-** | **-** | **-** | **270** |
| | | | | | | | | |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 28 | 118 | 81 | 50 | - | - | 37 | **314** |
| Toplam Pasifler | 25 | - | - | - | - | - | 289 | **314** |
| **Likidite Açığı** | **3** | **118** | **81** | **50** | **-** | **-** | **(252)** | **-** |
| | | | | | | | | |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyon** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **Gayrinakdi Krediler** | **896** | **-** | **104** | **26** | **-** | **-** | **-** | **1,026** |

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

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

### Net İstikrarlı Fonlama Oranı

| | Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış 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 | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | |
| Özkaynak Unsurları | 234 | - | - | - | 234 |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye | 234 | - | - | - | 234 |
| Diğer Özkaynak Unsurları | - | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı | - | - | - | - | - |
| İstikrarlı Mevduat | - | - | - | - | - |
| Düşük İstikrarlı Mevduat | - | - | - | - | - |
| Diğer Kişilere Borçlar | - | - | - | - | - |
| Operasyonel Mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| Diğer Borçlar | - | - | - | - | - |
| Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler | | | | | |
| Diğer Yükümlülükler | 66 | - | - | - | - |
| Türev Yükümlülükler | | - | - | - | |
| Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler | 66 | - | - | - | - |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | **234** |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar | | | | | - |
| Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| Canlı Alacaklar | - | 162 | 64 | 25 | 81 |
| Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar | - | 162 | - | 25 | 49 |
| Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Parekende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar | - | - | 64 | - | 32 |
| %35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar | - | - | - | - | - |
| İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| %35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar | - | - | - | - | - |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları | - | - | - | - | - |
| Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar | | | | | |
| Diğer Varlıklar | 31 | - | - | - | 31 |
| Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia | - | | | | - |
| Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu | | - | - | - | - |
| Türev Varlıklar | | - | - | - | - |
| Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı | | - | - | - | - |
| Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar | 31 | - | - | - | 31 |
| Bilanço Dışı Borçlar | | 638 | - | - | 32 |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | **144** |
| **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)** | | | | | **162.50** |

* Vadesiz sütununda bulunan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kalite likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

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

### Net İstikrarlı Fonlama Oranı

| | Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış 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 | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | |
| Özkaynak Unsurları | 265 | - | - | - | 265 |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye | 265 | - | - | - | 265 |
| Diğer Özkaynak Unsurları | - | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı | - | - | - | - | - |
| İstikrarlı Mevduat | - | - | - | - | - |
| Düşük İstikrarlı Mevduat | - | - | - | - | - |
| Diğer Kişilere Borçlar | - | - | - | - | - |
| Operasyonel Mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| Diğer Borçlar | - | - | - | - | - |
| Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler | | | | | |
| Diğer Yükümlülükler | 57 | - | - | - | - |
| Türev Yükümlülükler | | - | - | - | |
| Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler | 57 | - | - | - | - |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | **265** |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar | | | | | - |
| Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| Canlı Alacaklar | - | 132 | 123 | 25 | 106 |
| Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar | - | 132 | 13 | 25 | 51 |
| Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar | - | - | 110 | - | 55 |
| %35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar | - | - | - | - | - |
| İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| %35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar | - | - | - | - | - |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları | - | - | - | - | - |
| Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar | | | | | |
| Diğer Varlıklar | 30 | - | - | - | 30 |
| Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia | - | | | | - |
| Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu | | - | - | - | - |
| Türev Varlıklar | | - | - | - | - |
| Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı | | - | - | - | - |
| Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar | 30 | - | - | - | 30 |
| Bilanço Dışı Borçlar | | 1,050 | - | - | 52 |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | **188** |
| **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)** | | | | | **140.96** |

* Vadesiz sütununda bulunan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kalite likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

## VI. Kaldıraç Oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin bilgiler aşağıdadır.

Cari ve Önceki dönem kaldıraç oranı arasında kayda değer bir fark bulunmamaktadır.

Banka'nın konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmadığından TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu hazırlanmamıştır.

**Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:**

| | **Bilanço içi varlıklar** | **Önceki Dönem *** | **Cari Dönem *** |
|---|---|---|---|
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 313 | 294 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (2) | (25) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 311 | 269 |
| | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | - | - |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | - | - |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | - | - |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | - | - |
| | **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | - | |
| 7 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| 8 | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| 9 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | - | - |
| | **Bilanço dışı işlemler** | - | - |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 1,050 | 638 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 1,050 | 638 |
| | **Sermaye ve toplam risk** | - | - |
| 13 | Ana sermaye | 254 | 228 |
| 14 | Toplam risk tutarı | 1,361 | 907 |
| | **Kaldıraç oranı** | - | - |
| 15 | Kaldıraç oranı | 18.69 | 25.14 |

* Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

## Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar

## VII. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar:

### 1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

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.

30/09/2026 tarihi itibarıyla Birinci Yapısal Blok kapsamındaki risk ağırlıklı tutarlar ve sermaye yükümlülüğü aşağıdaki tabloda Şablon GB1 ile sunulmaktadır.

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|---|---|---|---|---|
| | | **Cari Dönem 09/2026** | **Önceki Dönem 12/2025** | **Cari Dönem 09/2026** |
| **1** | **Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)** | **163** | **635** | **13** |
| 2 | Standart yaklaşım | 163 | 635 | 13 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| **4** | **Karşı taraf kredi riski** | **22** | **30** | **2** |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 22 | 30 | 2 |
| 6 | İçsel model yöntemi | - | - | - |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| 8 | KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| 9 | KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| 10 | KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| **11** | **Takas riski** | - | - | - |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| **16** | **Piyasa riski** | **0** | **0** | **0** |
| 17 | Standart yaklaşım | 0 | 0 | 0 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| **19** | **Operasyonel risk** | **181** | **147** | **14** |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 181 | 147 | 14 |
| 21 | Standart yaklaşım | - | - | - |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| **25** | **Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)** | **366** | **812** | **29** |

## Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)

### 2. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

### 2.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

Kredi riski, Bankanın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirmemesini ve bu durumda Banka'nın karşı karşıya kalacağı risk ve zararları ifade etmektedir.

Mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir. Gerekli görmesi halinde, Banka tarafından söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Banka, ilgili mevzuat uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Ayrıca açılan krediler için hesap durum belgelerini denetlemekte ve gerektiği durumlarda güncellemektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Banka, kredi riskinin etkili bir şekilde ölçülmesi ve değerlendirilmesi için bir kredi derecelendirme sistemi kullanmaktadır. Bu, tüm kredi başvuruları için zorunlu bir adımdır. Derecelendirme sistemi her borçlunun toplam kredi riskini değerlendirmektedir. Banka, kredi riskinin azaltılması için alınan teminatlar var ise, bu teminatların değerlemesini, ilk teminat alma aşamasında ve sonrasında risk derecelendirme sisteminin sonuçlarını da dikkate alarak en az yılda bir kez gerçekleştirir.

Banka, kredi kullandırımı sonrasında kredi geri ödemesi tamamlanıncaya, kredi iptal edilinceye veya silininceye kadar kredi risklerini izler ve yönetir. Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup, söz konusu limitler günlük olarak takip edilmektedir.

### 2.2. Kredi riski azaltımı

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

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak değerlendirmektedir.

Teminat tutarının hesaplanması, piyasa ve kur riski ile belirlenen marjlara dayalıdır. Banka genelinde uygulanan standart marjlar teminat türüne özeldir ve kredinin türü, vadesi ve kullanılan para birimine göre değişebilmektedir.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesis edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler Krediler Operasyon Birimi tarafından yapılmaktadır.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır.

**Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)**

**2. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)**

**2.3.** Bankamızda kredi riskine maruz tutar hesaplamaları Standart Yaklaşım altında gerçekleştirilmekte olup, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplama yapılmamaktadır.

İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplama yapılmadığından KR8 No'lu şablon (İDD Yaklaşımı Altındaki RAT'ın Değişim Tablosu) hazırlanmamıştır.

**2.4. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar**

Bu kısım; alım satım ve bankacılık hesaplarında, karşı taraf riskine maruz olan tüm riskler ile kredi değerleme ayarlaması ve merkezi karşı taraf risklerini kapsamaktadır.

Bankamızda içsel model ile hesaplama yapılmadığından KKR7 No'lu şablon (İçsel Model Yöntemi Kapsamındaki KKR'ye İlişkin RAT Değişimleri) hazırlanmamıştır.

**3. Piyasa Riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar**

**3.1. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

**3.1.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler**

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik çerçevesinde düzenlemiştir.

Banka'da piyasa riski yönetim faaliyetleri, finansal piyasalarda oluşan fiyat, faiz ve kur dalgalanmaları nedeniyle maruz kalınan risklerin ölçümünü kapsamaktadır. Bu kapsamda, piyasa riski alım satım hesabı politikasında belirlenen limitleri dikkate alınarak risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmaktadır. Kontrol sonuçları hakkında Hazine Bölümü, Banka üst yönetimi bilgilendirilmektedir.

Aylık periyotta hazırlanan yasal raporlamalar süreleri içinde BDDK'ya iletilmektedir.

Stres testlerine ilişkin raporlamalar yıl sonu itibarıyla hazırlanmakta ve süresi içinde BDDK'ya iletilmektedir.

**3.1.2. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niceliksel bilgiler**

Bankamızda piyasa riskine maruz tutar hesaplamaları Standart Yaklaşım altında gerçekleştirilmektedir. Bankamızda içsel model yaklaşımı kullanılmadığından PR2 No'lu şablon (İçsel Model Yaklaşımına Göre Piyasa Riski RAT Değişim Tablosu) hazırlanmamıştır.

**4. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca yıl sonları itibarıyla yayımlanması söz konusu olduğundan hazırlanmamıştır.

**5. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca yıl sonları itibarıyla yayımlanması söz konusu olduğundan hazırlanmamıştır.

# BEŞİNCİ BÖLÜM

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

**a. Nakit değerler ve TC Merkez Bankası Hesabı ile TC Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler:**

**Nakit Değerler ve TC Merkez Bankası Hesabı:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | - | - | - | - |
| TCMB | 1 | 1 | - | 1 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1** | **1** | **-** | **1** |

**T.C. Merkez Bankası Hesabı:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 1 | 1 | - | 1 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1** | **1** | **-** | **1** |

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %3 ile %20 aralığında (31 Aralık 2025: %3 ile %18 aralığında), Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 ile %40 aralığında (31 Aralık 2025: %22 ile %40 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre DTH %0 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2025: %5 ile %32 aralığında). Yabancı para mevduatlarda ilave olarak %2,5 oranında TL cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

**b. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

Bankanın cari dönemde repo işlemine konu gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Banka'nın cari dönemde teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:**

Bulunmamaktadır (31.12.2025: Bulunmamaktadır).

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

### ç. Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi | 1 | 1 | - | 2 |
| Yurtdışı | - | 17 | - | 24 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1** | **18** | **-** | **26** |

### d. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın cari dönemde repo işlemlerine konu, teminat olarak gösterilen veya teminata verilen veya bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır. (31.12.2025: Bulunmamaktadır)

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

Bankanın cari dönemde portföyünde Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında yer alan Borsa İstanbul A.Ş. (C) Grubu ortaklık payı bulunmaktadır.

Borsa Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Borsa İstanbul A.Ş. (C) Grubu ortaklık paylarından üye başına adedi 1 Kuruştan 15.971.094 adet payın bedelsiz olarak bankalara devredilmesine karar verilmiştir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 38 | 47 |
| Borsada İşlem Gören | 38 | 47 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **38** | **47** |

### f. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

Banka, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredilerin %98.15'ini ilişkili şirketlere kullandırmıştır (31 Aralık 2025: Nakdi kredilerin %100'ü, gayrinakdi kredilerin %100'ü).

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | - | 82 | 21 | 94 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 82 | 21 | 94 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | 183 | 68 | 932 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **265** | **89** | **1,026** |

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

### f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

**Cari Dönem**

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

**Önceki Dönem**

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| | | | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler | 89 | - | - | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 53 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer | 36 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **89** | **-** | **-** | **-** |

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

### f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

**Genel Karşılıklar:**

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|---|---|
| Genel Karşılıklar | 6 | - |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | - | - |
| Kredi Riskinde Önemli | - | - |

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

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

Banka'nın cari dönemde tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır. (31.12.2025: Bulunmamaktadır)

**Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

Bankanın cari dönemde taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır. (31.12.2025: Bulunmamaktadır)

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

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

**Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:**

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | - | 89 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **-** | **89** |

**Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:**

Banka'nın, cari dönemde bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredisi bulunmamaktadır.

**Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:**

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | - | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | - | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 1 | 1 |
| **Toplam** | **1** | **1** |

**Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

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

Banka'nın cari dönem içerisinde yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır.

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

### f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

**Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:**

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| **Cari Dönem** | | | |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | - | - | 1 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | - | - | - |
| **Önceki Dönem** | | | |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | - | - | 1 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | - | - | - |

**Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:**

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **-** | **-** | **1** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | - |
| Kayıttan Düşülen (-) | - | - | - |
| Satılan (-) | | | |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **-** | **-** | **1** |
| Karşılık (-) | - | - | 1 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **-** | **-** | **-** |

**Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:**

Banka'nın cari dönemde yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır.

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

### f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

**Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:**

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| **Cari Dönem (Net)** | - | - | - |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | - | 1 |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | 1 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Net) | - | - | - |
| **Önceki Dönem (Net)** | - | - | - |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | - | 1 |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | 1 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Net) | - | - | - |

### g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

### ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

### h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

### ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

### i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: 1 TL)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı+ Reeskont | - | 1 |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | - | - |
| **Net Finansal Kiralama Yatırımı** | **-** | **1** |

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

### j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

### k. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

| | Gayrimenkul | Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | Araçlar | Diğer MDV | Kullanım Hakkı Varlıklar | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu:** | | | | | | |
| Maliyet | - | - | 1 | 5 | 9 | 15 |
| Birikmiş Amortisman(-) | - | - | 1 | 4 | 1 | 6 |
| **Net Defter Değeri** | **-** | **-** | **-** | **1** | **8** | **9** |
| **Cari Dönem Sonu:** | | | | | | |
| İktisap Edilenler | - | - | - | - | - | - |
| Elden Çıkarılanlar(-) | - | - | **1** | - | - | - |
| Değer Düşüşü | - | - | - | - | - | - |
| Amortisman Bedeli (-) | - | - | - | - | 2 | **2** |
| Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Fark. (-) | - | - | - | - | - | - |
| **Maliyet** | - | - | - | **5** | **9** | **15** |
| **Birikmiş Amortisman (-)** | - | - | - | **4** | **3** | **8** |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | - | - | - | **1** | **6** | **7** |

### l. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

| | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Brüt Defter Değeri | Birikmiş Amortisman Tutarı | Net | Brüt Defter Değeri | Birikmiş Amortisman Tutarı | Net |
| Maddi olmayan duran varlıklar | 6 | 6 | - | 6 | 5 | 1 |

### m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Murat Hilmi İşeri tarafından İdaş Yatak ve Mobilya Sanayi A.Ş. ve İdaş İstanbul Döşeme Sanayi A.Ş. lehine Salteks Tekstil Sanayi ve Tic.A.Ş. ye ipotek tesis edilmek suretiyle yapılan tasarruf işlemlerine ilişkin olarak, İstanbul 46. Asliye Ticaret Mahkemesi'nin 2012/317 E. sayılı dosyası üzerinden açılıp, görevsizlik kararı üzerine İstanbul 9. Asliye Hukuk Mahkemesi'nin 2013/327 E. Sayılı dosyası üzerinden devam eden ve Murat Hilmi İşeri'nin Çatalca'da bulunan 26 adet taşınmazı üzerindeki 3 TL'lik ipoteklerin iptaline ilişkin davada; 21.11.2017 tarihinde 2017/409 K. Sayılı karar ile, davanın Kabulü ile dava konusu 26 adet taşınmazda davalı Murat Hilmi İşeri tarafından davalı Salteks lehine yapılan ipotek tasarruflarının iptaline ve söz konusu taşınmazlarda cebri icra yolu ile haciz ve satış yetkisi tanınmasına lehimize karar verilmiştir. Dosya Yargıtayda temyiz incelemesinde olup lehe kararın kesinleşmesi beklenmektedir.

Bankanın cari dönemde 3 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 3 TL).

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

### n. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

| Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri) | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kıdem ve İzin Tazminatı Karşılığı | 5 | 3 |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar | 1 | - |
| **Ertelenmiş Vergi Aktifi** | **6** | **3** |

### o. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar:

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

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı veya toplanan fonu bulunmamaktadır.

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir.

**Kredi Müşterilerinin Fonları hesapların detaylı açıklaması:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kredi Müşterilerinin Fonları * | 1 | 21 | 1 | 23 |
| **Toplam** | **1** | **21** | **1** | **23** |

(*) Banka'nın doğrudan ortaklarından ve nakdi kredi kullandırdığı gerçek ve tüzel kişilerden topladığı fonlar Kredi Müşterilerinin Fonları olarak adlandırılmaktadır.

### b. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31.12.2025: Bulunmamaktadır).

### c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31.12.2025: Bulunmamaktadır)

**Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:**

Bulunmamaktadır. (31.12.2025: Bulunmamaktadır)

**Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar**

Banka yurtiçi ve yurtdışından kısa, orta ve uzun vadeli kredi temini, repo işlemlerinden ve Kredi Müşterilerinin Fonları ile kaynak yaratmaktadır.

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

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

### d. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (TFRS 16 kapsamında yapılan kiralama) | 9 | - | 7 | - |
| **Toplam** | **9** | **-** | **7** | **-** |

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

### f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

**Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Genel Karşılıklar** | **6** | **13** |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | 1 |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | - | - |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 2 | 9 |
| Diğer | 4 | 3 |

**Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları:**

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

**Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları**

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

### g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 itibarıyla Banka'nın ödenecek kurumlar vergisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 2 TL).

| Ödenecek Vergilere ilişkin bilgiler | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | 2 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| BSMV | - | - |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | - | - |
| Diğer | 2 | 1 |
| **Toplam** | **2** | **3** |

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

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

**Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2026 dönemi itibari ile ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

### h. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

**Ödenmiş sermayenin gösterimi**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 60 | 60 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|---|---|---|
| Esas Sermaye Sistemi | 60 | - |

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde sermaye artırımı olmamıştır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

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

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### h. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

**Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | - | - | (1) | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **(1)** | **-** |

### i. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermayesinde azınlık payı bulunmamaktadır.

## III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

### a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

**Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:**

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

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

Banka'nın cari dönemde toplam 255 TL teminat mektubu (31 Aralık 2025: 1,002 TL) ve 15 TL nakdi kredi teminatı olarak verilen garantisi bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 24 TL).

**Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Geçici teminat mektupları | 4 | 4 |
| Kesin teminat mektupları | 165 | 919 |
| Avans teminat mektupları | 5 | - |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 81 | 79 |
| Nakdi kredilerin teminatı için verilen garantiler | 15 | 24 |
| Aval ve Kabuller | - | - |
| **Toplam** | **270** | **1,026** |

**Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler | 15 | 24 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 15 | 24 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 255 | 1,002 |
| **Toplam** | **270** | **1,026** |

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

## IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

## Kar veya zarar tablosu dipnotlarında "Önceki Dönem 30 Eylül 2025" tir.

### a. Faiz Gelirleri

**Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **Kredilerden Alınan Faizler** | **23** | **-** | **50** | **-** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 23 | - | 50 | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | - | - | - | - |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | - | - | - | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |

**Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 3 | - | 3 | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **3** | **-** | **3** | **-** |

**Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 16 | - | 10 | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **16** | **-** | **10** | **-** |

**İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

### b. Faiz Giderleri

**Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (30.09.2025: Bulunmamaktadır).

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

## IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### b. Faiz Giderleri (devamı)

**İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara vermiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

**İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

Banka'nın cari dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

**Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

Banka kalkınma ve yatırım bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı ve buna ilişkin ödemiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

### c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **5,270** | **7,370** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | - | 7 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 5,270 | 7,363 |
| **Zarar** | **5,270** | **7,366** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden | - | 7 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 5,270 | 7,359 |

### ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme ve karşılık hesabı | 6 | 2 |
| Haberleşme gelirleri | - | - |
| Aktiflerimizin satışından elde edilen gelirler | 3 | - |
| Diğer | 1 | - |
| Olağanüstü Gelirler | - | - |
| **Toplam** | **10** | **2** |

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

## IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### d. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

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

### e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 1 | 1 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 2 | 1 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 30 | 27 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 1 | 3 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | - | - |
| Reklam ve İlan Giderleri | - | - |
| Diğer Giderler | 29 | 24 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 26 | 14 |
| **Toplam** | **59** | **43** |

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

## IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### f. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

**Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:**
Banka cari dönemi vergi öncesi (25) TL zararla kapattığı için vergi karşılığı ayırmamıştır, 2 TL ertelenmiş vergi gelir etkisi karşılığı bulunmaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2025: 4 TL vergi karşlığı ve 1 TL ertelenmiş vergi gelir etkisi karşılığı bulunmaktadır).

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

| Kaynakları İtibarıyla Kar veya Zarar Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından) | 2 | 1 |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından | - | - |
| Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından) | - | - |
| Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi | - | - |
| **Toplam** | **2** | **1** |

### g. Net dönem kar/zararına ilişkin:

Banka cari dönemde olağan bankacılık işlemlerinden vergi öncesi (25) TL zarar etmiştir (1 Ocak - 30 Eylül 2025: 13 TL kar). 2 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2025: 1) TL gider) ertelenmiş vergi geliri sonrası net dönem zarar (23) TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2025: 10 TL).

Azınlık paylarına ait kar veya zarar bulunmamaktadır.

### h. 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 gösterilir.

Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşmamasına rağmen "e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler" tablosundaki "Diğer" satırını oluşturan alt kalemler aşağıda belirtilmiştir.

| Diğer Giderler | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Denetim ve müşavirlik giderleri | 6 | 4 |
| Vergi ve Harç giderleri | 13 | 7 |
| Kısa Vadeli Çalışan Hakları Karşılıkları | 4 | 3 |
| BDDK ve TBB katılım ve masraf payları | 3 | - |
| **Toplam** | **26** | **14** |

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

## V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

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

Banka 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubuna kullandırdığı nakdi kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 89 TL).

Cari dönemde Banka'nın risk grubu ile finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 1 TL).

Banka risk grubu ile 265 TL gayrinakdi kredi ilişkisi içindedir (31 Aralık 2025: 1,026 TL).

Banka, 30 Eylül 2026 itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler sonucunda elde ettiği net 29 TL tutarındaki faiz, komisyon ve diğer faaliyet gelirlerini kayıtlarına yansıtmıştır (1 Ocak-30 Eylül 2025: 58 TL).

**Cari Dönem**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak.Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 89 | 1,026 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | 265 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 23 | 6 | - | - |

**Önceki Dönem**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak.Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 193 | 1,258 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 89 | 1,026 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 50 | 8 | - | - |

**Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:**

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Banka'nın "**Kredi Müşterilerinin Fonları**" hesabı altında gösterilen Kredi Müşterilerinin Fonları hesapları içinde Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait fon tutarı 22 TL (31 Aralık 2025: 24 TL) tutarındadır.

Banka dahil olduğu risk grubu ile cari dönemde vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler yapmamıştır.

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

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

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

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklanmalar: (devamı)

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Cari dönemde risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredi ve finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: %100) (31 Aralık 2025: %100), kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise 98.15 'tir (31 Aralık 2025: %100).

İlişkili taraflara kullandırılan gayrinakdi kredilere uygulanan yıllık komisyon oranları piyasa şartlarında diğer müşterilere uygulanan komisyon oranları ile aynıdır.

# ALTINCI BÖLÜM

## Sınırlı Denetim Raporu

### I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

### II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan başka bir açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

# YEDİNCİ BÖLÜM

## Diğer Açıklamalar

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

## KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

### A - İLETİŞİM BİLGİLERİ

| | | |
|---|---|---|
| **Rapor Dönemi** | **:** | 01.01.2026 - 30.09.2026 |
| **Adres** | **:** | Eski Büyükdere Cad. No:1 Maslak No/1 Plaza Kat:3 34485 Maslak / İstanbul |
| **Telefon** | **:** | +90 212 253 66 30 |
| **Fax** | **:** | +90 212 253 94 54 |
| **Elektronik site adresi** | **:** | www.dilerbank.com.tr |
| **Elektronik posta adresi** | **:** | e.aydin@dilerbank.com.tr |

### B - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına Bakanlar Kurulu'nca 28/06/1998 tarih ve 98/11464 sayılı kararname ile izin verilmiş, karar 13 Ağustos 1998 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulmuş olan Banka 1 Ekim 1998 tarihinde tescil edilmiş olup Banka'nın Ana Sözleşmesi 5 Ekim 1998 tarihli Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır. Kuruluşundan cari döneme kadar isminde veya statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Banka'nın sermayesi 60,000,000 Tam TL (Altmış milyon Tam Türk Lirası)'dir. Bu Sermaye, her biri 10 Tam Türk Lirası değerinde 6.000.000 paya bölünmüştür.

| Ortaklar | Hisse Adedi | Hissenin Toplam İtibar Bedeli | Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| Yazıcı Demir Çelik San.ve Turizm Tic.A.Ş. | 2,700,000 | 27 | 45.000 |
| Fatma Tuba Yazıcı | 1,603,125 | 16 | 26.718 |
| Ömer Mustafa Yazıcı | 365,625 | 4 | 6.094 |
| Samim Yazıcı | 365,625 | 4 | 6.094 |
| Eren Sami Yazıcı | 365,625 | 3 | 6.094 |
| Diler Dış Ticaret A.Ş. | 300,000 | 3 | 5.000 |
| Diler Holding A.Ş. | 300,000 | 3 | 5.000 |
| **TOPLAM** | **6,000,000** | **60** | **100.000** |

## B - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

### Bankanın dahil olduğu risk grubu

Temeli, 1949 yılında atılan Diler Holding, zaman içinde üretim bünyesinde bulunan entegre demir çelik tesislerinin yanı sıra dış ticaret, denizcilik, inşaat, taahhüt, enerji, tekstil, turizm ve finans alanlarında faaliyet gösteren şirketleriyle ülkenin önde gelen gruplarından biridir.

## C - SEKTÖREL GELİŞMELER

### Yönetim Kurulu Başkanı İbrahim PEKTAŞ'ın dönem hakkındaki görüşleri

2026 yılının üçüncü çeyreğinde dünya ekonomisi, yılın ilk yarısında belirginleşen büyüme ivmesi kaybının ardından sınırlı ve bölgesel farklılıklar gösteren bir toparlanma eğilimi sergilemiştir. IMF'nin Temmuz ayı güncellemesinde küresel büyüme tahmini 2026 yılı için %3,0 seviyesinde korunurken, küresel ekonominin savaş, enerji fiyatları, ticaret politikaları ve finansal piyasalardaki yeniden fiyatlama riskleri karşısında dirençli ancak kırılgan görünümünü sürdürdüğü belirtilmiştir. ABD ekonomisinde tüketim, hizmetler ve teknoloji yatırımlarının desteğiyle büyüme pozitif seyrini korurken, Euro Bölgesi'nde ikinci çeyrekte gözlenen toparlanmanın üçüncü çeyreğe taşındığı görülmüştür. Çin ekonomisinde sanayi üretimi ve teknoloji odaklı ihracat destekleyici olurken, iç talep ve gayrimenkul sektöründeki zayıflık devam etmiştir. Yüksek jeopolitik tansiyon, enerji fiyatlarındaki dalgalanma, korumacı ticaret politikaları ve küresel tedarik zincirlerinin yeniden yapılanması ekonomik görünüm üzerindeki temel riskler olmayı sürdürmüştür. Buna karşın yapay zekâ yatırımlarındaki güçlü ivme, hizmet sektörünün dayanıklılığı ve bazı gelişmiş ekonomilerde finansal koşulların destekleyici seyri küresel aktiviteyi destekleyen unsurlar olarak öne çıkmıştır.

ABD ekonomisi üçüncü çeyreğe görece güçlü bir görünümle girerken, ikinci çeyrek büyümesi Eylül sonunda yapılan üçüncü tahminde yıllıklandırılmış %2,2 olarak revize edilmiştir. Büyümeye tüketim harcamaları, yatırımlar ve ihracat katkı sağlamıştır. Eylül ayında imalat PMI göstergesinin 54,5 seviyesinde gerçekleşmesi, sanayi faaliyetinin genişleme bölgesinde kaldığına işaret ederken, yapay zekâ altyapı yatırımları ve güçlü siparişler ekonomik aktiviteyi desteklemiştir. Bununla birlikte üretim maliyetlerindeki artış ve enerji fiyatlarındaki yükseliş enflasyon açısından yukarı yönlü riskleri canlı tutmuştur. FED, Eylül toplantısında politika faizini 25 baz puan artırarak %3,75-%4,00 aralığına yükseltmiş; ekonomik aktivitenin sağlam, tüketim ve sermaye yatırımlarının dirençli olduğunu belirtirken enflasyonun hâlen hedefin üzerinde bulunduğuna dikkat çekmiştir. Eylül projeksiyonlarında 2026 yılı büyüme beklentisi %2,3, PCE enflasyon beklentisi ise %3,7 olarak açıklanmıştır.

Euro Bölgesi'nde üçüncü çeyrek başında ekonomik aktivitede ilk yarıya kıyasla daha belirgin bir toparlanma gözlenmiştir. Eurostat verilerine göre bölge ekonomisi 2026 yılının ikinci çeyreğinde bir önceki çeyreğe göre %0,6 büyürken, yıllık büyüme %1,2 olarak gerçekleşmiştir. Eylül ayında ECB, Orta Doğu'daki çatışmanın enerji fiyatları ve enflasyon üzerindeki etkilerinin belirginleşmesi nedeniyle politika faizlerini 25 baz puan artırmış ve mevduat faizini %2,50 seviyesine yükseltmiştir. ECB'nin Eylül projeksiyonlarında Euro Bölgesi'nin 2026 yılı büyüme tahmini %0,9'a yükseltilirken, yıllık enflasyon tahmini %3,0 olarak korunmuştur. Sanayi ve ihracat tarafındaki toparlanma işaretlerine rağmen yüksek enerji maliyetleri, dış ticaret belirsizlikleri ve jeopolitik riskler büyüme görünümünü sınırlayan unsurlar olmaya devam etmiş; buna karşılık hizmetler, tüketim ve yapay zekâ yatırımlarındaki canlılık ekonomik aktiviteyi desteklemiştir.

## Yönetim Kurulu Başkanı İbrahim PEKTAŞ'ın dönem hakkındaki görüşleri (devamı)

Enerji piyasalarında üçüncü çeyrekte jeopolitik gelişmeler ve arz güvenliğine ilişkin endişeler fiyat oynaklığının temel belirleyicileri olmayı sürdürmüştür. Orta Doğu'daki çatışmanın enerji arzı ve ulaştırma maliyetleri üzerindeki etkisi petrol ve doğal gaz fiyatlarında yukarı yönlü baskı oluştururken, küresel ekonomik aktivitedeki yavaşlama ve talep görünümüne ilişkin belirsizlikler fiyat artışlarının kalıcılığını sınırlayan unsurlar olmuştur. OPEC+ ülkeleri Eylül ayında Ekim ayı için üretim seviyelerini mevcut düzenlemeler doğrultusunda koruma kararı alırken, grubun piyasa koşullarını aylık toplantılarla izlemeye devam edeceği açıklanmıştır. Avrupa'da doğal gaz depolama seviyeleri, mevsimsel talep ve jeopolitik riskler kış öncesi fiyatlamada belirleyici olmaya devam ederken; enerji maliyetlerindeki yükseliş özellikle Avrupa ekonomileri açısından enflasyon ve rekabetçilik risklerini yeniden öne çıkarmıştır. Bunun yanında yapay zekâ altyapısı, elektrik şebekeleri ve yenilenebilir enerji yatırımlarındaki artış uzun vadeli enerji dönüşümünü destekleyen temel eğilimlerden biri olmuştur.

2026 yılının üçüncü çeyreğinde Türkiye ekonomisi, dezenflasyon sürecinin ve sıkı para politikasının iç talep üzerindeki baskısının sürdüğü bir döneme girmiştir. Türkiye ekonomisi ikinci çeyrekte yıllık %2,3 büyürken, sanayi sektöründeki büyüme %2,4 seviyesinde gerçekleşmiştir. Ancak üçüncü çeyreğin mevcut göstergeleri ekonomik aktivitenin daha sınırlı bir görünüm sergilediğine işaret etmiştir. Temmuz ayında sanayi üretiminin yıllık bazda %0,3 gerilemesi ve Eylül ayında imalat PMI'ının 47,9'a düşmesi, yeni siparişler ve üretim tarafındaki zayıflığın üçüncü çeyreğin sonuna doğru belirginleştiğini göstermiştir. Buna karşılık turizm gelirleri, hizmetler sektörü ve dış dengedeki iyileşme ekonomik dengelenme sürecini destekleyen başlıca unsurlar olmayı sürdürmüştür. Para politikasında sıkı duruş korunurken, TCMB Eylül toplantısında politika faizini %37 seviyesinde sabit tutmuş; iç talepteki zayıflık ve enflasyonun ana eğilimindeki yavaşlamaya dikkat çekerken, yüksek enerji fiyatlarının enflasyon görünümü açısından yukarı yönlü risk oluşturduğunu belirtmiştir.

Yılın üçüncü çeyreğinde Türkiye'de enflasyonun ana eğiliminde kademeli iyileşme devam etmekle birlikte, fiyatlama davranışlarındaki katılık ve hizmet kalemlerindeki yüksek artışlar dezenflasyon sürecinin temel güçlükleri olmaya devam etmiştir. Ağustos 2026 itibarıyla yıllık TÜFE %31,51, aylık TÜFE ise %1,84 olarak gerçekleşmiştir. Gıda ve alkolsüz içeceklerde yıllık artış %33,79, konut ve ilgili giderlerde ise %39,77 seviyesinde gerçekleşirken, hizmet fiyatlarındaki yüksek seyir enflasyonun hedeflenen patikaya dönüşünü yavaşlatan unsurlar arasında yer almıştır. Eylül ayında enerji fiyatlarında jeopolitik gelişmeler kaynaklı yükseliş baskısının güçlenmesi, dezenflasyon görünümüne ilişkin riskleri artırmıştır. Bu çerçevede para politikasının sıkı ve veri odaklı duruşunu koruması, beklentilerin çıpalanması ve iç talep koşullarının enflasyon üzerindeki etkisinin izlenmesi üçüncü çeyreğin temel politika gündemini oluşturmuştur.

**Yönetim Kurulu Başkanı İbrahim PEKTAŞ'ın dönem hakkındaki görüşleri (devamı)**

Bütçe ve kamu finansmanı tarafında üçüncü çeyrekte mali disiplinin korunması ve kamu borçlanmasının etkin biçimde yönetilmesi önceliğini korumuştur. Ağustos sonu itibarıyla merkezi yönetim borç stoku 15,9 trilyon TL seviyesine ulaşırken, bunun 7,75 trilyon TL'si Türk lirası, 8,15 trilyon TL'si döviz cinsi borçlardan oluşmuştur. Haziran sonu itibarıyla AB tanımlı genel yönetim borç stokunun milli gelire oranı %22,3, kamu net borç stokunun milli gelire oranı ise %13,8 olarak gerçekleşmiştir. Kamu gelirlerindeki artışın sürdürülmesi, harcama kontrolünün korunması ve yüksek faiz ortamında borçlanma maliyetlerinin yönetilmesi bütçe dengesi açısından

belirleyici olmaya devam ederken; ekonomik aktivitenin zayıflaması, enerji maliyetlerindeki artış ve sosyal transfer ihtiyaçları önümüzdeki dönemde kamu maliyesi üzerindeki başlıca risk unsurları olarak öne çıkmıştır.

Bankamız, 2026 yılının üçüncü çeyreğinde de küresel ve yurt içi makroekonomik dinamikleri yakından takip etmiş; ihtiyatlı ve risk odaklı yaklaşımını koruyarak reel sektörün ve sürdürülebilir büyümenin desteklenmesi yönündeki faaliyetlerini kararlılıkla sürdürmüştür.

Bütçe gerçekleşmelerinde yılın ilk yarısı itibarıyla harcama disiplini ve vergi gelirlerindeki artışın olumlu etkileri görülmüştür. Kamu gelirlerinde artış trendi sürerken, faiz ödemeleri ve sosyal transfer harcamaları bütçe dengesi üzerindeki temel yükler olmaya devam etmiştir. Orta Vadeli Program (OVP) hedefleri doğrultusunda bütçe açığının milli gelire oranında iyileşme hedeflenirken; ekonomik aktivitenin seyri, vergi tahsilat performansı ve finansman maliyetlerinin yönü önümüzdeki dönem bütçe dengesi üzerinde belirleyici olacaktır.

Bankamız, 2026 yılının üçüncü çeyreğinde de küresel ve yurt içi makroekonomik dinamikleri yakından takip etmiş; ihtiyatlı ve risk odaklı yaklaşımını koruyarak reel sektörün ve sürdürülebilir büyümenin desteklenmesi yönündeki faaliyetlerini kararlılıkla sürdürmüştür.

## D – FİNANSAL DURUM DEĞERLENDİRMESİ

**Genel Müdür Ömür CANTÜRK'ün dönem hakkındaki görüşleri**

Bankamız fonlarını ağırlıklı olarak likit piyasalarda değerlendirmektedir. Hazine Bölümümüz, yönetim kurulumuzun belirlediği limitler ve aktif pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde kur, faiz ve likidite riskini yönetmekte, gerek küresel piyasalarda, gerek yurtiçi piyasalardaki gelişmeleri yakından takip etmektedir.

Bankamız bu dönemi 288 TL aktif büyüklüğü ve 23 TL zararla kapatmıştır.

2026 yılında bankacılık sektörünün karlı, güçlü ve istikrarlı performansına devam etmesini bekliyoruz. İç ve dış piyasalardaki belirsizliklere ve dalgalı seyre rağmen bankacılık sektörü güçlü sermaye yapısı ve etkin risk yönetimi ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

## E – RAPOR DÖNEMİNDE ESAS SÖZLEŞMEDE YAPILAN EĞİŞİKLİKLER

Rapor döneminde Banka'nın Esas Sözleşmesinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

## F – PERSONEL VE ŞUBE SAYISI, BANKANIN HİZMET TÜRÜ İLE FAALİYET KONUSUNA İLİŞKİN BİLGİLER

Cari dönemde Banka 18 personel ve 1 şube ile faaliyetlerine devam etmektedir. Bankanın hizmet türü ile faaliyet konularında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

## G – ÜST YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

| Adı ve Soyadı | Görevi | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu |
|---|---|---|---|
| **Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür** | | | |
| İbrahim Pektaş | Yönetim Kurulu Başkanı | 02.07.2026 | Yüksek Lisans |
| Ali Akın Tarı | Yönetim Kurulu Üyesi | 16.05.2024 | Lisans |
| Ömer Mustafa Yazıcı | Yönetim Kurulu Üyesi | 16.05.2024 | Lisans |
| Samim Yazıcı | Yönetim Kurulu Üyesi | 16.05.2024 | Lisans |
| Özcan Ertuna | Yönetim Kurulu Üyesi<br>Denetim Komitesi Üyesi | 16.05.2024<br>16.05.2024 | Yüksek Lisans |
| Abdullah Onan Keleş | Yönetim Kurulu Üyesi<br>Denetim Komitesi Üyesi | 02.07.2026<br>10.08.2026 | Lisans |
| Ömür Cantürk | Yönetim Kurulu Üyesi<br>Genel Müdür | 16.05.2024<br>15.02.2016 | Lisans |
| **Genel Müdür Yardımcısına denk yöneticiler** | | | |
| İlhami Bahçekapılı | Operasyon / Müdür | 01.12.1998 | Yüksek Lisans |
| Erdal Aydın | Mali Kontrol ve Finansal Raporlama / Müdür | 09.03.1999 | Lisans |

## H – KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER

Bankanın başlıca finansal büyüklükleri aşağıda gösterilmiştir.

| **Başlıca Finansal Büyüklükler** (Milyon TL) | | |
|---|---|---|
| | **Konsolide Olmayan Mali Tablolar** | |
| | **30.09.2026** | **31.12.2025** |
| Toplam Aktifler | 288 | 314 |
| | | |
| Krediler | - | 89 |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | 1 |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 2 | 1 |
| Bankalar | 19 | 26 |
| Para Piyasasından Alacaklar | 189 | 113 |
| | | |
| Kredi Müşterilerinin Fonları | 22 | 24 |
| Özkaynaklar | 229 | 251 |
| | **30.09.2026** | **30.09.2025** |
| Net Kar | (23) | 10 |