**MİSYON YATIRIM BANKASI A.Ş.**

**1 OCAK- 30 EYLÜL 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE**
**SINIRLI DENETİM RAPORU**

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Misyon Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

### *Giriş*

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

### *Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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



Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. "Baker Tilly" isim kullanım hakkına sahiptir.

**Şartlı Sonucun Dayanağı**

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm [IV.g.]'de belirtildiği üzere, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle cari dönemde ayrılan, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında ayrılması zorunlu olmayan ve TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar'ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan 50.000.000 TL tutarındaki serbest karşılığın etkilerini içermektedir.

Söz konusu serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, diğer karşılıklar 50.000.000 TL daha düşük, vergi etkisi dikkate alınmaksızın dönem net karı ve özkaynaklar ise 50.000.000 TL daha yüksek olacaktı.

**Şartlı Sonuç**

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Misyon Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

**Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor**

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi **METİN ETKİN**'dir.

**Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş.**
**An Independent Member of BAKER TILLY INTERNATIONAL**

**Metin ETKİN,**
**Sorumlu Denetçi**

**İstanbul, 23 Ekim 2026**

www.gureli.com.tr

**Merkez Ofis**
Spine Tower Maslak Mah. Saat 5 Kat: 25-26-28
Sarıyer 34485 İstanbul
475 – (0212) 285 01 50
F: (0212) 285 03 40-43
gym@gureli.com.tr

**Ankara Ofis**
İşçi Blokları Mah. Muhsin Yazıcıoğlu Cad. Akman Plaza No: 61 Kat: 19 Daire: 197
Çankaya / Ankara
T: (0312) 466 84 20
F: (0312) 466 84 21
gymankara@gureli.com.tr

**Antalya Ofisi**
Fener Mah. 1964 Sok. No:36 Kat:1 D:4
Kemal Erdoğan Apt.
Muratpaşa / Antalya
T: (0242) 324 30 14
F: (0242) 324 30 15
gymantalya@gureli.com.tr

**Bursa Ofisi**
Odunluk Mah. Akademi Cad. Zeno İş Merkezi
D Blok Kat:7
D:31 Nilüfer/Bursa
T: (0224) 451 27 10
F: (0224) 451 27 79
gymbursa@gureli.com.tr

**İzmir Ofisi**
Atatürk Cad. Ekim Apt. No:174/1 Kat:5 D:9
Alsancak/İzmir
T: (0232) 421 21 34
F: (0232) 421 21 87
gymizmir@gureli.com.tr

Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. "Baker Tilly" isim kullanım hakkına sahiptir.

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

| | | |
|---|---|---|
| Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi | : | Esentepe Mah. Kırgülü Sok. Dış Kapı No:4 Metrocity İş Merkezi D Blok İç Kapı No: 29 34436 Şişli/İstanbul |
| Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları | : | 0 (212) 272 54 11 |
| Banka'nın İnternet Sayfası Adresi | : | www.misyon.com |
| İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi | : | bilgi@misyon.com |

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

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

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

| **Erhan TOPAÇ** | **Muhammet Mustafa CERİT** | **Hasan Halim ÇUN** | **Yusuf UZUN** |
|---|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi | Denetim Komitesi Üyesi | Mali İşler ve Finans Direktörü |

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

| | |
|---|---|
| Ad-Soyad / Ünvan | : Enver ALTUNEL / Finansal Raporlama Müdürü |
| Tel No | : 0 (212) 272 54 11 |
| Fax No | : 0 (212) 284 68 34 |

# İÇİNDEKİLER


BİRİNCİ BÖLÜM ... 1

Genel Bilgiler ... 1

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi ... 1

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ... 1

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama ... 1

IV. Banka'nın nitelikli paya sahip olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar ... 2

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi ... 2

VI. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller ... 3

İKİNCİ BÖLÜM ... 4

Finansal Tablolar ... 4

I. Bilanço ... 4

II. Nazım Hesaplar Tablosu ... 6

III. Gelir Tablosu ... 7

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablolar ... 8

V. Özkaynak Değişim Tablosu ... 9

VI. Nakit Akış Tablosu ... 10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM ... 11

Muhasebe Politikaları ... 11

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar ... 11

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar ... 12

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar ... 12

IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar ... 12

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar ... 12

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ... 13

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ... 15

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar ... 16

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar ... 16

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar ... 17

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar ... 17

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar ... 17

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar ... 18

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ... 19

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ... 19

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar ... 20

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar ... 20

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar ... 20

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar ... 21

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar ... 21

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar ... 21

XXII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması ... 21

XXIII. İlişkili taraflar ... 21

XXIV. İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar ... 21

XXV. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar ... 21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM ..... 22
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler ..... 22
I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar ..... 22
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar ..... 25
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar ..... 27
IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar ..... 29
V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar ..... 30
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar ..... 31
VII. Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar ..... 32
VIII. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları ..... 34
IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler ..... 34
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar ..... 34
BEŞİNCİ BÖLÜM ..... 35
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ..... 35
I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ..... 35
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ..... 43
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar ..... 47
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar ..... 49
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar ..... 54
VI. Banka'nın Faaliyetlerine ilişkin Diğer Açıklamalar ..... 55
VII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ..... 55
ALTINCI BÖLÜM ..... 56
Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanmalar ..... 56
I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ..... 56
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar ..... 56
YEDİNCİ BÖLÜM ..... 57
Ara Dönem Faaliyet Raporu ..... 57
I. Banka'nın Ara Dönem Faaliyet Raporu ..... 57

## BİRİNCİ BÖLÜM
## Genel Bilgiler

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

Kuruluşuna Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 23 Eylül 2021 tarih ve 9814 sayılı kararı ile onay verilen Misyon Yatırım Bankası A.Ş. ("Misyon Yatırım Bankası" veya "Banka"), 300 TL başlangıç sermayesi ile 14 Aralık 2021 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil olmuştur.

Banka'ya BDDK'nın 15 Aralık 2022 tarihli Kurul toplantısında alınan 10437 sayılı Karar ile faaliyet izni verilmiş, söz konusu karar 16 Aralık 2022 tarih ve 32045 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak geçerlilik kazanmıştır.

Banka, 14 Haziran 2023 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır.

Banka'nın statüsü 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda ("Bankacılık Kanunu") yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası" olup, mevduat kabul etme yetkisi bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 3.000 TL olup, tarihsel değerleriyle beheri 1 TL itibari değerde 3.000 milyon adet hisseye ayrılmıştır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı | Pay Tutarları (TL) | Pay Oranları (%) | Ödenmiş Paylar (Milyon adet) |
|---|---|---|---|
| Inveo Yatırım Holding A.Ş. | 2.200 | 73,3331% | 2.200 |
| Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 600 | 20,0000% | 600 |
| Marbaş Menkul Değerler A.Ş. | 200 | 6,66670% | 200 |
| Erhan TOPAÇ | 0,002 | 0,00007% | 0,002 |
| Onur TOPAÇ | 0,002 | 0,00007% | 0,002 |
| Inveo Portföy A.Ş. | 0,002 | 0,00007% | 0,002 |
| **Toplam** | **3.000** | **100%** | **3.000** |

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, Banka'nın nominal sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 3.000 TL'dir.

### III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve atanma tarihleri | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi |
|---|---|---|---|---|
| Erhan TOPAÇ (*) | Yönetim Kurulu Başkanı | 14.12.2021 | Lisans | 33 yıl |
| Onur TOPAÇ (*) | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | 14.12.2021 | Yüksek Lisans | 17 yıl |
| Hasan Halim ÇUN | Yönetim Kurulu Üyesi – Denetim Komitesi Üyesi | 7.11.2025 | Lisans | 26 yıl |
| Tevfik Metin AYIŞIK | Yönetim Kurulu Üyesi | 23.07.2026 | Lisans | 40 yıl |
| Hayriye Gülşah HALICI (**) | Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Başkanı | 17.12.2025 | Lisans | 25 yıl |
| Muhammet Mustafa CERİT | Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür | 17.12.2025 | Yüksek Lisans | 26 yıl |
| Doç. Dr. Erkan EREN | Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Yönetim ve Hukuk | 25.12.2025 | Doktora | 20 yıl |
| İsmail GÜRSOY (***) | Genel Müdür Yardımcısı - Destek Hizmetleri ve Satın Alma | 02.02.2026 | Doktora | 17 yıl |
| Dr. Serdar ELDEMİR | Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal ve Ticari Bankacılık | 16.03.2026 | Doktora | 26 yıl |

(*) Yönetim Kurulu Başkanı Erhan Topaç ve Yönetim Kurulu Üyesi Onur Topaç Banka sermayesinde doğrudan ikişer TL tutarında paya sahiptir.
(**) 9 Ekim 2026 itibariyle Hayriye Gülşah HALICI görevinden ayrılmıştır.
(***) 30 Eylül 2026 itibariyle İsmail GÜRSOY görevinden ayrılmıştır.

## IV. Banka'nın nitelikli paya sahip olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı | Pay Tutarları (TL) | Pay Oranları (%) | Ödenmiş Paylar (Milyon adet) |
|---|---|---|---|
| Inveo Yatırım Holding A.Ş. | 2.200 | 73,3331% | 2200 |
| Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 600 | 20,0000% | 600 |
| Marbaş Menkul Değerler A.Ş. | 200 | 6,6667% | 200 |

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

Banka, aşağıda öngörülen hususlar da dâhil, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, Bankacılık Kanunu'nun 4'üncü maddesinde belirtilen ve izin verilen (mevduat ve katılım fonu kabulü hariç) her türlü bankacılık işlemlerini yapmak, mevzuatın men etmediği her çeşit iktisadi, finansal ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyetlerde bulunmak ve mevzuatın bankalar tarafından yapılmasına veya icrasına imkân verdiği bütün konularda iştigal etmek üzere kurulmuştur.

Banka aşağıda listelenen faaliyetlerin tamamını Bankacılık mevzuatı, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ("TTK"), 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ("SPKn") ile sair kanunlar ve bunlara ilişkin yasal mevzuat uyarınca ve yetkilendirildiğince gerçekleştirmek üzere yetkilidir.

- Ticari, yatırım, bireysel ve diğer türde bankacılık yapmak, tüm ekonomik sektörlerde iştigal eden kurum ve kuruluşlara, bireylere, yurt içinde ve yurt dışında kısa, orta ve uzun vadeli teminatlı veya teminatsız her türlü nakdi ve kefalet, aval, ciro veya kabuller gibi gayrinakdi krediler vermek ya da herhangi bir şekil ve surette ödünç vermek, akreditif açmak, açılmış akreditifleri teyit etmek, akreditiflerle ve teminatlarla veya genel olarak ticari vasıtalarla ilgili sair işlemleri yapmak, bunlarla ortaklık kurmak ve kurulmuş olanlara katılmak,

- İç ve dış ticaret, sanayi, tarım, inşaat, madencilik, bayındırlık, taşımacılık, turizm, hayvancılık, bilgisayar sektörleri başta olmak üzere yurtiçi ve yurtdışında her sektörü ulusal ve uluslararası bankacılık yöntemleri ile finanse etmek; her türlü kalkınma, yatırım, yap-işlet-devret projelerinin finansmanına aracılık etmek, katılmak, desteklemek,

- Yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de yatırım yapmasına, kurulu veya kurulacak şirketlere katılmasına yardım ve aracılık etmek, bu konularda danışmanlık vermek,

- Rehin, ipotek ve diğer teminat karşılığında veya açık kredi şeklinde kısa, orta ve uzun vadeli ödünç vermek,

- Her türlü sınai ve ticari muamele, fiil ve işleri yapmak, bu konularda faaliyet gösteren özel hukuka ve kamu hukukuna göre kurulmuş kişi ve kuruluşlara iştirak etmek, ortaklıklar kurmak, kurulmuş veya kurulacak kamu hukuku ve özel hukuk tüzel kişilerinin hisse senetlerini, diğer menkul kıymetlerini, kıymetli evraklarını, tahvillerini satın almak, satmak, üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak, rehnetmek, rehin almak,

- Her türlü menkul kıymet üzerinde, gerektiğinde ulusal/uluslararası kuruluşlarla işbirliğine girerek yurt içinde veya yurt dışında sermaye veya para piyasası işlemleri yapmak ve bu amaçla kurulmuş/kurulacak şirketlere katılmak,

- Yurt içi ve yurt dışı da dâhil olmak üzere her türlü leasing işlemlerine taraf olmak, garanti vermek, aracılık etmek,

- Yurt içi ve yurt dışında mevzuatın öngördüğü tarzda her türlü faktoring işlemleri yapmak, bunlarla ilgili finansmanda bulunmak, mali ve finansal konularda sektör ve konu bazında danışmanlık hizmetleri vermek,

- Her türlü türev işlemleri, vadeli döviz alım/satım da dâhil her türlü döviz işlemleri, forfaiting, repo, ters repo dahil işlemleri yapmak, bunlarla ilgili kurulmuş ve kurulacak borsalarda işlem yapmak,

- Altın, gümüş ve sair kıymetli madeni alıp-satmak, ithal ve ihraç etmek, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarında işlem yapmak,

- Yurt içinde ve yurt dışında çağrı merkezi, telefon bankacılığı, elektronik bankacılık, elektronik ticaret, internet gibi bilgi işlem teknolojisi yoluyla müşterilerine bankacılık hizmetleri sunmak, doğrudan bankacılık hizmeti vermek,

## V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (Devamı)

- Yurt içi ve yurt dışı bankalarla muhabirlik ilişkisi kurmak, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") ve yurtiçi ve yurtdışı bankalar ile her türlü bankacılık işlemleri yapmak,

- Ulusal ve uluslararası tüm para piyasalarında Türk Lirası ("TL") ve döviz cinsinden faaliyette bulunmak,

- Yurt içinde ve yurt dışında taşınmaz mal iktisap etmek, bunları devir ve ferağ, ipotek etmek ve başkaca ayni haklarla tahdit etmek; kısmen veya tamamen kiraya vermek ve üzerlerinde her türlü şahsi veya ayni haklar ve yükümlülükler kurabilecek şekilde tasarrufta bulunmak,

- Alacakların teminat altına alınmasını veya tahsil edilmesini sağlamak için kendi lehine ipotek almak, kaldırmak, garame ipotek anlaşmaları yapmak, ticari işletme rehni ve menkul rehni tesis ettirmek, kaldırmak, kira sözleşmeleri akdetmek,

- Sermaye piyasası araçları ihraç etmek, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnetmek, bunlar üzerine kendi lehine rehin tesis etmek, kaldırmak,

- Yurt içi ve yurt dışında her türlü sigorta acenteliği işlemleri yapmak,

- SPKn'nun bankaları yetkili kıldığı menkul kıymetler aracılık faaliyetlerinde bulunmak, menkul kıymetler yatırım fonu kurmak, işletmek, yönetmek,

- SPKn'nun ilgili hükümleri uyarınca sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak,

- Hazine tahvillerini, bonolarını ve Hazine tarafından çıkarılmış ve çıkarılacak sair menkul kıymetleri, sermaye piyasası araçlarını, Kamu Ortaklığı ve Özelleştirme İdaresi de dâhil olmak üzere kamu ve özel hukuk tüzel kişilerince çıkarılmış ve çıkarılacak menkul kıymetleri ve sair sermaye piyasası araçlarını satın almak, satmak ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak, bunlarla ilgili rehin işlemleri gerçekleştirmek,

- Yasal kurallar ve SPK düzenlemeleri çerçevesinde izin verilen her türlü para ve sermaye piyasası faaliyetini, bu işleri yapmaya yetkili kuruluşların acentesi olarak da yapmak,

- Kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlamak, proje finansmanı, şirket birleşme ve devralmaları, şirket yeniden yapılandırmaları, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, öz varlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapmak ve karşılıklı ticaret konularında aracılık ve danışmanlık hizmetleri vermek,

- Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı ulusal ve uluslararası bankacılık işlemlerini yapmak

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

Bulunmamaktadır.

## İKİNCİ BÖLÜM
## Finansal Tablolar

### I. Bilanço

| | AKTİF KALEMLER | Dipnot | MİLYON TÜRK LİRASI | | | MİLYON TÜRK LİRASI | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
| | | | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
| | | | 30 Eylül 2026 | | | 31 Aralık 2025 | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **4.671** | **577** | **5.248** | **1.098** | **367** | **1.465** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | | **1.999** | **547** | **2.546** | **647** | **358** | **1.005** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | I-a | **155** | **399** | **554** | **4** | **256** | **260** |
| 1.1.2 | Bankalar | I-c | **1.858** | **148** | **2.006** | **615** | **102** | **717** |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar | | - | - | - | 30 | - | 30 |
| 1.1.4 | Beklenen Zarar Karşılıkları **(-)** | | 14 | - | 14 | 2 | - | 2 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | I-b | **651** | **-** | **651** | **5** | **-** | **5** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | 651 | - | 651 | 5 | - | 5 |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | I-d | **2.018** | **4** | **2.022** | **434** | **3** | **437** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | 2.018 | 4 | 2.022 | 434 | 3 | 437 |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | | **3** | **26** | **29** | **12** | **6** | **18** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısmı | | 3 | 26 | 29 | 12 | 6 | 18 |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **12.812** | **1.952** | **14.764** | **5.860** | **415** | **6.275** |
| **2.1** | **Krediler** | I-e | **12.878** | **1.959** | **14.837** | **5.864** | **371** | **6.235** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | I-j | - | - | - | - | - | - |
| **2.3** | **Faktoring Alacakları** | | - | - | - | - | - | - |
| **2.4** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | I-f | **-** | **-** | **-** | **-** | **44** | **44** |
| 2.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | 44 | 44 |
| **2.5** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (Krediler)** | | **66** | **7** | **73** | **4** | **-** | **4** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | I-o | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 3.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | | **82** | **-** | **82** | **85** | **-** | **85** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | I-g | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | I-h | **82** | **-** | **82** | **85** | **-** | **85** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 82 | - | 82 | 85 | - | 85 |
| **4.3** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** | I-i | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **50** | **-** | **50** | **60** | **-** | **60** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **104** | **-** | **104** | **116** | **-** | **116** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 104 | - | 104 | 116 | - | 116 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | I-l | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | I-n | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | I-m | **175** | **-** | **175** | **296** | **-** | **296** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | I-p | **1.289** | **8** | **1.297** | **761** | **13** | **774** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **19.183** | **2.537** | **21.720** | **8.276** | **795** | **9.071** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# MİSYON YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
# 30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
# BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

## I. Bilanço (Devamı)

| | PASİF KALEMLER | Dipnot | MİLYON TÜRK LİRASI | | | MİLYON TÜRK LİRASI | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | CARİ DÖNEM | | | ÖNCEKİ DÖNEM | | |
| | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
| | | | 30 Eylül 2026 | | | 31 Aralık 2025 | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **MEVDUAT** | **II-a** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **II-c** | **4.769** | **982** | **5.751** | **3.780** | **841** | **4.621** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **3.023** | **218** | **3.241** | **1.003** | **322** | **1.325** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | **II-e** | **1.931** | **-** | **1.931** | **453** | **-** | **453** |
| 4.1 | Bonolar | | 1.931 | - | 1.931 | 453 | - | 453 |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **FONLAR** | **II-d** | **1.490** | **297** | **1.787** | **105** | **182** | **287** |
| 5.1 | Kredi Müşterilerinin Fonları | | 855 | 96 | 951 | 70 | - | 70 |
| 5.2 | Diğer | | 635 | 201 | 836 | 35 | 182 | 217 |
| **VI.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **II-b** | **68** | **38** | **106** | **4** | **-** | **4** |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısmı | | 68 | 38 | 106 | 4 | - | 4 |
| 7.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ** | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER** | **II-f** | **28** | **-** | **28** | **25** | **-** | **25** |
| **X.** | **KARŞILIKLAR** | **II-h** | **80** | **-** | **80** | **22** | **-** | **22** |
| 10.1 | Genel Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 6 | - | 6 | 5 | - | 5 |
| 10.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.5 | Diğer Karşılıklar | | 74 | - | 74 | 17 | - | 17 |
| **XI.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **II-i** | **177** | **-** | **177** | **33** | **-** | **33** |
| **XII.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | **II-i** | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **II-j** | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | **II-k** | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **II-l** | **2.099** | **3.532** | **5.631** | **71** | **860** | **931** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **II-m** | **2.988** | **-** | **2.988** | **1.370** | **-** | **1.370** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 3.000 | - | 3.000 | 2.000 | - | 2.000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| **16.3** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler** | | - | - | - | - | - | - |
| **16.4** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler** | | **(6)** | **-** | **(6)** | **(2)** | **-** | **(2)** |
| **16.5** | **Kar Yedekleri** | | 3 | - | 3 | 3 | - | 3 |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 3 | - | 3 | 3 | - | 3 |
| 16.5.4 | Diğer Kar Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| **16.6** | **Kar veya Zarar** | | **(9)** | **-** | **(9)** | **(631)** | **-** | **(631)** |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı | | (631) | - | (631) | (315) | - | (315) |
| 16.6.2 | Dönem Net Kar veya Zararı | | 622 | - | 622 | (316) | - | (316) |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **16.653** | **5.067** | **21.720** | **6.866** | **2.205** | **9.071** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# MİSYON YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
# 30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
# NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

## II. Nazım Hesaplar Tablosu

| | NAZIM HESAPLAR | Dipnot | MİLYON TÜRK LİRASI<br>Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>30 Eylül 2026 | | | MİLYON TÜRK LİRASI<br>Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2025 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **12.086** | **29.122** | **41.208** | **3.539** | **3.699** | **7.238** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **III-a** | **3.033** | **73** | **3.106** | **1.266** | **43** | **1.309** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 3.033 | 73 | 3.106 | 1.266 | 43 | 1.309 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 3.033 | 73 | 3.106 | 1.266 | 43 | 1.309 |
| 1.2. | Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. | Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. | Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9. | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | | **2.647** | **2.699** | **5.346** | **1.059** | **1.147** | **2.206** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | 2.647 | 2.699 | 5.346 | 1.059 | 1.147 | 2.206 |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 2.645 | 2.699 | 5.344 | 1.057 | 1.147 | 2.204 |
| 2.1.2. | Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. | İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 2 | - | 2 | 2 | - | 2 |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | **III-b** | **6.406** | **26.350** | **32.756** | **1.214** | **2.509** | **3.723** |
| 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 | | 6.406 | 26.350 | 32.756 | 1.214 | 2.509 | 3.723 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 980 | 978 | 1.958 | 8 | 8 | 16 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | 978 | 978 | 8 | - | 8 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 980 | - | 980 | - | 8 | 8 |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 4.840 | 9.859 | 14.699 | 1.206 | 2.501 | 3.707 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 1.961 | 5.329 | 7.290 | 414 | 1.453 | 1.867 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 2.879 | 4.530 | 7.409 | 792 | 1.048 | 1.840 |
| 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 | | 586 | 15.513 | 16.099 | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | 293 | 7.748 | 8.041 | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | 293 | 7.765 | 8.058 | - | - | - |
| 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)** | | **208.080** | **432** | **208.512** | **124.839** | **359** | **125.198** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **23.961** | **432** | **24.393** | **22.319** | **359** | **22.678** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 1.475 | - | 1.475 | 438 | - | 438 |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 21.663 | 432 | 22.095 | 21.663 | 359 | 22.022 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | 823 | - | 823 | 218 | - | 218 |
| 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** | | **184.119** | **-** | **184.119** | **102.520** | **-** | **102.520** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | 1.644 | - | 1.644 | 1.259 | - | 1.259 |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3. | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | 182.475 | - | 182.475 | 101.261 | - | 101.261 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **220.166** | **29.554** | **249.720** | **128.378** | **4.058** | **132.436** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# MİSYON YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
# 30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN GELİR TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

## III. Gelir Tablosu

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | MİLYON TÜRK LİRASI | MİLYON TÜRK LİRASI | MİLYON TÜRK LİRASI | MİLYON TÜRK LİRASI |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş | Sınırlı Denetimden Geçmiş | Sınırlı Denetimden Geçmiş | Sınırlı Denetimden Geçmiş |
| | | | 1 Ocak – 30 Eylül 2026 | 1 Ocak – 30 Eylül 2025 | Temmuz 2026 –Eylül 2026 | Temmuz 2025 –Eylül 2025 |
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **IV-a** | **4.990** | **572** | **2.055** | **376** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 4.205 | 401 | 1.764 | 272 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 438 | 97 | 129 | 68 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 4 | 7 | - | 7 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 329 | 66 | 157 | 29 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 328 | 64 | 157 | 28 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler | | 1 | 2 | - | 1 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 14 | 1 | 5 | - |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | **IV-b** | **3.225** | **493** | **1.283** | **292** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 2.351 | 69 | 893 | 59 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 493 | 271 | 202 | 163 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 227 | 133 | 106 | 66 |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | | 4 | 11 | 2 | 3 |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | 150 | 9 | 80 | 1 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **1.765** | **79** | **772** | **84** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | **IV-c** | **244** | **68** | **106** | **56** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 277 | 73 | 121 | 58 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 41 | 8 | 17 | 4 |
| 4.1.2 | Diğer | | 236 | 65 | 104 | 54 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 33 | 5 | 15 | 2 |
| 4.2.2 | Gayri Nakdi Kredilere | | 7 | 1 | 3 | - |
| 4.2.2 | Diğer | | 26 | 4 | 12 | 2 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **IV-d** | - | - | - | - |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)** | **IV-e** | **(491)** | **(78)** | **(68)** | **(55)** |
| 7.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 350 | 1 | 326 | - |
| 7.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (805) | (39) | (292) | (20) |
| 7.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (36) | (40) | (102) | (35) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **IV-f** | **11** | **3** | **2** | **1** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)** | | **1.529** | **72** | **812** | **86** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)** | **IV-g** | **96** | **60** | **62** | **20** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | | **50** | **-** | **50** | **-** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | | **281** | **314** | **96** | **93** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **IV-h** | **357** | **194** | **138** | **63** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI- XII)** | | **745** | **(496)** | **466** | **(90)** |
| **XIV.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | - | **-** | **-** | **-** |
| **XV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | - | **-** | **-** | **-** |
| **XVI.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | - | **-** | **-** | **-** |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+XIV+XV+ XVI)** | **IV-j** | **745** | **(496)** | **466** | **(90)** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **IV-i** | **123** | **(140)** | **39** | **(26)** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | **-** | **-** | **-** |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | 123 | - | 39 | - |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | 140 | - | 26 |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | | **622** | **(356)** | **427** | **(64)** |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - | - | - | - |
| 20.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | **-** | **-** | **-** |
| 20.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) ) Satış Karları | | - | **-** | **-** | **-** |
| 20.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | **-** | **-** | **-** |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | - | - | - | - |
| 21.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | **-** | **-** | **-** |
| 21.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) | | - | **-** | **-** | **-** |
| 21.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | **-** | **-** | **-** |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)** | | - | - | - | - |
| **XXIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | - | - | - | - |
| 23.1 | Cari Vergi Karşılığı | | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 23.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 23.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XXIV.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)** | | - | - | - | - |
| **XXV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)** | **IV-k** | **622** | **(356)** | **427** | **(64)** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablolar

| | | MİLYON TÜRK LİRASI<br>Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak – 30 Eylül 2026 | MİLYON TÜRK LİRASI<br>Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak – 30 Eylül 2025 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **622** | **(356)** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **(4)** | **2** |
| **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** | **(4)** | **2** |
| 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 | (6) | 3 |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.4 | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.5 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.2.6 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 2 | (1) |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **618** | **(354)** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# MİSYON YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
# 30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN
# ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

## V. Özkaynak Değişim Tablosu

| | | | | | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | |
| | **Sınırlı Denetimden Geçmiş** | **Dipnot** | **Ödenmiş Sermaye** | **Hisse Senedi İhraç Primleri** | **Hisse Senedi İptal Kârları** | **Diğer Sermaye Yedekleri** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **Kar Yedekleri** | **Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)** | **Dönem Net Kârı / (Zararı)** | **Toplam Özkaynak** |
| | **ÖNCEKİ DÖNEM 30 Eylül 2025** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | | **1.000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(2)** | **-** | **3** | **(50)** | **(268)** | **683** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | - | - | - | - | - | **-** |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | | **1.000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(2)** | **-** | **3** | **(50)** | **(268)** | **683** |
| IV. | Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 | - | - | - | (356) | (354) |
| **V.** | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | 500 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 500 |
| 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 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (268) | 268 | - |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (268) | 268 | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…X+XI)** | | **1.500** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(0)** | **-** | **3** | **(318)** | **(356)** | **829** |
| | **Sınırlı Denetimden Geçmiş** | **Dipnot** | **Ödenmiş Sermaye** | **Hisse Senedi İhraç Primleri** | **Hisse Senedi İptal Kârları** | **Diğer Sermaye Yedekleri** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **Kar Yedekleri** | **Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)** | **Dönem Net Kârı / (Zararı)** | **Toplam Özkaynak** |
| | **CARİ DÖNEM 30 Eylül 2026** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | | **2.000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(2)** | **-** | **3** | **(315)** | **(316)** | **1.370** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | | **2.000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(2)** | **-** | **3** | **(315)** | **(316)** | **1.370** |
| IV. | Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | - | - | - | (4) | - | - | - | 622 | 618 |
| V. | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | 1.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.000 |
| 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 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (316) | 316 | - |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (316) | 316 | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…X+XI)** | | **3.000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(6)** | **-** | **3** | **(631)** | **622** | **2.988** |

*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.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# MİSYON YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
# 30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

## VI. Nakit Akış Tablosu

| | | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>30 Eylül 2026 | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>30 Eylül 2025 |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | | **158** | **(133)** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 5.088 | 504 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (3.225) | (399) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 277 | 73 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 11 | 3 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | - | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (281) | (314) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (144) | (4) |
| 1.1.9 | Diğer | | (1.568) | 4 |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | | **(748)** | **152** |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış)/Azalış | | (308) | 28 |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış | | (1) | - |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış | | (8.709) | (2.912) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış | | (267) | (770) |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış) | | - | - |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış) | | 1.500 | 44 |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-) | | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış) | | 1.916 | 3.065 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış) | | 5.121 | 697 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/Sağlanan Net Nakit** | | **(591)** | **19** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | **-** | **-** |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(1.449)** | **(152)** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | (35) |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | 3 | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | - | (1) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 73 | - |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-) | | 1.585 | 158 |
| 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 (-) | | - | (6) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+) | | - | - |
| 2.9 | Diğer | | 60 | 48 |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | **-** | **-** |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **3.584** | **1.032** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 2.608 | 564 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | 1.000 | 500 |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (24) | (32) |
| 3.6 | Diğer (+/-) | | - | - |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)** | | **7** | **9** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)** | | **1.552** | **908** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)** | | **1.006** | **60** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)** | | **2.558** | **968** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
## Muhasebe Politikaları

### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe/Finansal Raporlama Standartları ("TMS/TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na ve 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"e uygun olarak düzenlemektedir.

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

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

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin ("Karşılıklar Yönetmeliği") 9. Maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde ayrılacak karşılıkların TFRS 9 yerine, Yönetmelik'in 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında ayrılması için BDDK'ya başvuruda bulunmuş olup, ilgili onay kapsamında önceki dönemlerde karşılıklarını anılan Yönetmelik hükümlerine göre hesaplamıştır. Banka, 31.12.2025 tarihinde sona eren hesap dönemi itibarıyla TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'nın ("TFRS 9") değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamaya başlamış olup, finansal varlıklarına ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 Beklenen Kredi Zararı (BKZ) modeli uyarınca hesaplamakta ve finansal tablolarına yansıtmaktadır. Bu kapsamda, önceki dönemlerde uygulanan istisna kapsamında Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre hesaplanan karşılıklar yerine, TFRS 9'un öngördüğü beklenen kredi zararları yaklaşımı esas alınmaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, bilanço ve nazım hesaplar tablosu 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. 1 Ocak 2026 – 30 Eylül 2026 hesap dönemine ait, kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ise 1 Ocak 2025 – 30 Eylül 2025 hesap dönemine ait finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı'na ("TMS 29") göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. KGK'nın 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, TMS/TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29'da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda BDDK 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir. Bununla birlikte, BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir. Yine BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı kararı uyarınca; 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı mezkur Kurul Kararının yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulanmamasına son olarak karar verilmiştir. Buna istinaden Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihli finansal tablolarında TMS 29 uygulanmamıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan dipnotlarda açıklanmaktadır.

**Muhasebe Politikaları (Devamı)**

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

Banka, kullandığı kaynakların ve aktiflerin risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltmaya ve kazançları artırmaya yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak; karlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir.
Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kaydedilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu açıkladığı değerleme kurlarıyla değerlemeye tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir, Banka'nın aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri, forward, future, swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmeleridir. Türev işlemler, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal araç olarak sınıflandırmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

**IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

Faiz gelirleri kullandırılan fonlar üzerinden tahakkuk esasına göre iç verim oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara kaydedilmekte olup, finansal tablolarda Faiz gelirleri hesabında muhasebeleştirilmiştir. Banka, iç verim yöntemini uygularken, etkin kar oranının hesabına dâhil edilen ücretleri, işlem maliyetlerini finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa eder.

**V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

Tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilen bazı bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyon gelir ve giderleri dışında, ücret ve komisyon gelir ve giderleri ilişkilendirilen işlemin süresine bağlı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların iç verim yöntemindeki etkin kar oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Banka tarafından kullandırılan krediler için peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların cari dönemi ilgilendirilen bölümü TMS/TFRS hükümleri çerçevesinde iç verim yöntemi ile dönem gelirlerine yansıtılmaktadır. Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise "Kazanılmamış Gelirler" hesabına kaydedilerek bilançoda "Diğer Yükümlülükler" içerisinde gösterilmektedir.

**Muhasebe Politikaları (Devamı)**

**VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

TFRS 9 çerçevesinde Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, yönetim tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın nakit akış özellikleri dikkate alınarak finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi esnasında yapılmaktadır.

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan finansal tablolara alma ve finansal tablo dışı bırakma hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal araçlar, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Finansal araçlar, finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliklerine sahiptir. Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemlerinin muhasebeleştirilmelerinde teslim tarihi ("settlement date") esas alınmaktadır. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesi uygulamasında, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler muhasebeleştirilir.

Normal yoldan alım veya satım; bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilir.

**Muhasebe Politikaları (Devamı)**

**VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Aşağıda finansal araçların finansal tablolarda sınıflandırıldıkları hesaplara detaylarıyla yer verilmiştir.

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar*

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar; sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer iş modeli ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmî Gazete fiyatına göre belirlenmiştir, Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerin tespitinde TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Standardı'nda ("TFRS 13") belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar*

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren gerçeğe uygun değerleri kullanılmaktadır.

İlk kayda alımı müteakip gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmî Gazete fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerin tespitinde TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

*İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar*

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan kazanılmış olan kar payları, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

**Muhasebe Politikaları (Devamı)**

**VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)**

*Krediler*

Krediler, satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan sözleşmeden doğan ve sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri içeren finansal varlıklardır.

Banka, kredilerin ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz (iç verim oranı) yöntemini kullanarak itfa edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan TL'ye çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Dövize endeksli kredilerin anapara net kur farkı gelirleri kambiyo işlem kar/zararının içerisinde gösterilmiştir.

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

**VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

*Beklenen Zarar Karşılıkları*

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca 31 Aralık 2025 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli ile değiştirilmiştir.

Banka, beklenen kredi zararı tahminlerini belirlerken risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, finansal varlık portföyünün genel yapısını, kredi müşterilerinin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır. Finansal varlıklar, finansal tablolara alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak üç kategoride sınıflandırılmaktadır.

*Aşama 1:*

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

12 aylık beklenen zarar değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

*Aşama 2:*

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığına göre belirlenmektedir.

Finansal varlığın borçlusunun kredi değerliliğinin zayıflayarak kredi riskinde önemli derecede artışın ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, gecikme gün sayısının 30 günü aşması ancak 90 günü geçmemesi ve Banka'nın içsel risk derecelendirme notlarında düşüşün gerçekleşmesidir.

*Aşama 3:*

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir. Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

**Muhasebe Politikaları (Devamı)**

**VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)**

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bu varsayımın desteklenebilir bilgiler ışığında aksi ispat edilebilir.

- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

*Temerrüt Olasılığı*

Temerrüt olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Temerrüt olasılığına ilişkin makroekonomik model, Banka'nın tarihsel veri setine sahip olmaması sebebiyle sektör verileri baz alınarak modellenmiştir.

*Temerrüt Tutarı*

Temerrüt tutarı, bir kredinin temerrüde düşmesi halinde beklenen brüt alacak tutarını ifade etmektedir.

*Temerrüt Halinde Kayıp*

Temerrüt halinde kayıp, bir kredinin temerrüt etmesinden kaynaklanan ekonomik net kaybın temerrüt tutarıyla ilişkisini oran cinsinden ifade etmektedir. Başka bir deyişle, temerrüde düşen bir krediden dolayı uğranan net kaybın, kredinin temerrüt anındaki bakiyesine oranını ifade etmektedir. TFRS 9 kapsamında THK oranı, teminat değerleri ve Basel standartları kapsamında belirlenmiş olan oranlar göz önünde bulundurulmak suretiyle hesaplanmaktadır

*Kayıttan Düşme Politikası*

BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliği kapsamında, Beşinci Grup'ta sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Söz konusu değişiklik kapsamında cari dönem itibarıyla Banka tarafından herhangi bir kredi kayıtlardan düşülmemiştir.

**VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden 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 ile 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.

**Muhasebe Politikaları (Devamı)**

**X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar**

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

**XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal itfa yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfaya tabi tutulur. İtfa yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, yazılım giderlerinden oluşmakta olup, normal itfa metoduna göre 3-5 yıl içerisinde itfa edilmektedir. Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde önemli etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

**XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir. Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Arazi ve arsalar için sınırsız ömürleri olması sebebi ile amortisman ayrılmamaktadır.

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

| | |
|---|---|
| Binalar | 50 yıl |
| Nakil Araçları | 5 yıl |
| Diğer maddi duran varlıklar | 3-36 yıl |
| Özel Maliyetler | 8-10 yıl |

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

**Muhasebe Politikaları (Devamı)**

**XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

Banka, TFRS 16 Kiralamalar Standardı'nı ("TFRS 16") uygularken; sözleşmenin başlangıcında bir sözleşmenin kiralama sözleşmesi olması ya da kiralama şartlarını içermesi durumunu değerlendirir, Banka, kısa vadeli kiralamalar (12 ay veya daha az süreli kira dönemi bulunan kiralamalar) ve düşük değerli varlıkların kiralaması haricinde kiracısı olduğu tüm kira sözleşmelerine ilişkin kullanım hakkı varlığı ve ilgili kiralama yükümlülüğünü muhasebeleştirmektedir. Kiralanan varlıklardan elde edilen ekonomik faydalarının kullanıldığı zamanlama yapısını daha iyi yansıtan başka bir sistematik temelin bulunmaması durumunda bu kiralamalar için Banka, kira ödemelerini kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile faaliyet gideri olarak muhasebeleştirir.

İlk muhasebeleştirmede kiralama yükümlülükleri, sözleşme başlangıç tarihinde ödenmemiş olan kira ödemelerinin kiralama oranında iskonto edilip bugünkü değeri üzerinden muhasebeleştirilir. Bu oranın önceden belirtilmemiş olması halinde Banka, kendi tespit edeceği alternatif borçlanma oranını kullanır.

Kiralama yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşur:

- Sabit kira ödemelerinden (özü itibarıyla sabit ödemeler) her türlü kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan değişken kira ödemeleri,
- Kiracı tarafından kalıntı değer teminatları altında ödenmesi beklenen borç tutarı,
- Kiracının ödeme seçeneklerini makul bir şekilde uygulayacağı durumlarda ödeme seçeneklerinin uygulama fiyatı ve kiralama döneminde kiralama iptal hakkının bulunması halinde kiralama iptalinin ceza ödemesi.

Kiralama yükümlülüğü, finansal durum tablolarında ayrı bir kalem olarak sunulmaktadır, Kiralama yükümlülükleri sonradan kiralama yükümlülüğü üzerindeki faizin yansıtılması için net defter değeri arttırılarak (etkin faiz yöntemini kullanarak) ve yapılan kira ödemesini yansıtmak için net defter değeri azaltılarak ölçülür.

Banka, aşağıdaki durumlarda kira yükümlülüğünü yeniden ölçer (ve ilgili kullanım hakkı varlığı üzerinde uygun değişiklikleri yapar):

- Kiralama dönemi veya bir satın alma seçeneğinin uygulanmasının değerlendirilmesinde değişiklik meydana geldiğinde revize iskonto oranı kullanılarak revize kira ödemeleri iskonto edilerek kiralama yükümlülüğü yeniden ölçüldüğünde,
- Endeks, oran üzerindeki değişiklikler veya taahhüt edilen kalıntı değerdeki beklenen ödeme değişikliği nedeniyle kira ödemelerinde değişiklik meydana geldiğinde ilk iskonto oranı kullanılarak yeniden düzenlenmiş kira ödemelerinin iskonto edilip kiralama yükümlülüğü yeniden ölçüldüğünde (kira ödemelerindeki değişiklik değişken faiz oranındaki değişiklikten kaynaklanıyorsa revize iskonto oranı kullanılır).
- Bir kiralama sözleşmesi değiştirildiğinde ve kiralama değişikliği ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmediğinde revize iskonto oranı kullanılarak revize kira ödemeleri iskonto edilip kiralama yükümlülüğü yeniden düzenlenir.

Banka, finansal tablolarda sunulan dönemler boyunca bu tür bir değişiklik yapmamıştır.

Kullanım hakkı varlıkları, karşılık gelen kiralama yükümlülüğünün, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan kira ödemelerinin ve diğer doğrudan başlangıç maliyetlerinin ilk ölçümünü kapsar. Bu varlıklar sonradan birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek maliyet değerinden ölçülmektedir.

Banka bir kiralama varlığını demonte etmek ve ortadan kaldırmak, varlığın üzerinde bulunduğu alanı restore etmek ya da kiralama koşul ve şartlarına uygun olarak ana varlığı restore etmek için gerekli maliyetlere maruz kaldığı durumlarda TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Standardı'na ("TMS 37") uyarınca bir karşılık muhasebeleştirilir.

**Muhasebe Politikaları (Devamı)**

**XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Kullanım hakkı varlıkları, ana varlığın kiralama süresi ve faydalı ömründen kısa olanına göre amortismana tabi tutulur, Kiralamada ana varlığın sahipliği devredildiğinde ya da kullanım hakkı varlığının maliyetine göre Banka, bir satın alma seçeneğini uygulamayı planladığında ilişkili kullanım hakkı varlığı, ana varlığın faydalı ömrü üzerinden amortismana tabi tutulur. Amortisman, kiralamanın fiilen başladığı tarihte başlar.

Banka, kullanım hakkı varlıklarının değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını belirlemek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü Standardı'nı uygular ve tüm belirlenen değer düşüklüğü zararlarını, 'Maddi Duran Varlıklar' politikasında belirtildiği üzere muhasebeleştirir.

Bir endeks ya da orana bağlı olmayan değişken kiralar, kiralama yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığının ölçümüne dâhil edilmez. İlişkili ödemeler, bu ödemelere zemin hazırlayan durum veya olayların meydana geldiği dönemde gider olarak muhasebeleştirilir ve kar veya zarar tablosunda 'Diğer Giderler' kalemine dâhil edilir.

**XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar**

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37'ya uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

**XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar**

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmektedir.

Yasal mevzuata göre kıdem tazminatı emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır. Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

**Muhasebe Politikaları (Devamı)**

**XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

**Cari Vergi:**

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap dönemini takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Ancak; mali zararın oluşması durumunda geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlar üzerinden ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

**Ertelenmiş Vergi:**

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için TMS 12 Gelir Vergileri Standardı hükümlerine uygun olarak, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen kalemlerin vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, yürürlükte olan veya bilanço tarihi itibarıyla yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır.

Banka 30 Eylül 2026 tarihli finansal tabloları hazırlarken, gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için %30 vergi oranı kullanmıştır (31 Aralık 2025: %30).

**XVII. Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar**

Toplanan fonlar dışında kalan borçlanmayı temsil eden araçlar, kayda alınmalarını izleyen dönemde iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. Banka, söz konusu borçlanmayı temsil eden araçlar için riskten korunma teknikleri uygulamamaktadır.

Banka, hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

**XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın ihraç ettiği hisse senetleri bulunmamaktadır.

**Muhasebe Politikaları (Devamı)**

**XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

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

**XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

**XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

**XXII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması**

Banka'nın birikmiş kârları, BDDK'dan izin alınması kaydıyla dağıtıma açıktır.

**XXIII. İlişkili taraflar**

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

**XXIV. İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar**

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar mali ve mali olmayan bağlı ortaklıklar TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar Standardı kapsamında, varsa değer azalış için ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile muhasebeleştirilmektedir.

**XXV. 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 olarak tanımlanmaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin 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 anılan düzenlemeler çerçevesinde hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 3.003 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %17,75'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir. (31 Aralık 2025 tarihli özkaynak tutarı 1.106 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %19,61'dir)

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** |
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye | 3.000 | 2.000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | - | - |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - | - |
| Kar | 622 | - |
| Net Dönem Karı | 622 | - |
| Geçmiş Yıllar Karı | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **3.622** | **2.000** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | 634 | 630 |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 2 | 2 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | - | - |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | 104 | 117 |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | - | - |
| 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 | - | 170 |
| 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 | - | - |

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

| | Cari Dönem<br>30 Eylül 2026 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| 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** | **740** | **919** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **2.882** | **1.081** |
| **İLAVE ANA SERMAYE** | - | - |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | - | - |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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)** | **2.882** | **1.081** |
| **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) | 121 | 25 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **121** | **25** |
| **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** | **121** | **25** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **3.003** | **1.106** |

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

| | Cari Dönem<br>30 Eylül 2026 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | | |
| 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) | **3.003** | **1.106** |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | **16.916** | **5.640** |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 17,04 | 19,17 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 17,04 | 19,17 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 17,75 | 19,61 |
| **TAMPONLAR** | | |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı | 2,50 | 2,50 |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2,50 | 2,50 |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,00 | 0,00 |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 9,04 | 11,17 |
| 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 | 175 | - |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | - | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (On binde yüz yirmi beşlik sınır öncesi) | - | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 121 | 25 |
| 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 | - | - |

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

**I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**a) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**b) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar:**

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

**Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**Özkaynak hesaplamasında dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**II. Kur riskine ilişkin açıklamalar**

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

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş gününe ait ABD Doları ve AVRO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

| | ABD Doları | AVRO |
|---|---|---|
| Bilanço Değerleme Kuru | 48,9131 | 55,5103 |
| 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla | 48,9131 | 55,5103 |
| 29 Eylül 2026 tarihi itibarıyla | 48,9008 | 55,6307 |
| 28 Eylül 2026 tarihi itibarıyla | 48,7901 | 55,5878 |
| 25 Eylül 2026 tarihi itibarıyla | 48,7671 | 55,4945 |
| 24 Eylül 2026 tarihi itibarıyla | 48,7499 | 55,6521 |

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son 31 günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 48,5180 TL ve 1 AVRO için 55,9092 TL olarak gerçekleşmiştir.

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

**II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:**

| **30 Eylül 2026** | **Avro** | **ABD Doları** | **Diğer** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankası | - | 399 | - | 399 |
| Bankalar | 48 | 73 | 27 | 148 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 4 | - | 4 |
| Krediler | - | 1.952 | - | 1.952 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | 26 | - | 26 |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 1 | 2 | 5 | 8 |
| **Toplam Varlıklar (*)** | **49** | **2.456** | **32** | **2.537** |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 112 | 50 | 56 | 218 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 176 | 1.007 | 96 | 1.279 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 289 | 3.146 | 97 | 3.532 |
| Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 38 | - | 38 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 0 | - | 0 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **577** | **4.241** | **249** | **5.067** |
| | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(528)** | **(1.785)** | **(217)** | **(2.530)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **592** | **921** | **243** | **1.756** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 734 | 8.458 | 4.861 | 14.053 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 142 | 7.537 | 4.618 | 12.297 |
| **Gayrinakdi Krediler** | 73 | 0 | 0 | 73 |

| **31 Aralık 2025** | **Avro** | **ABD Doları** | **Diğer** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| **Toplam Varlıklar** | **219** | **571** | **5** | **795** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **293** | **1.683** | **229** | **2.205** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(74)** | **(1.112)** | **(224)** | **(1.410)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(68)** | **205** | **260** | **397** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 146 | 1.023 | 284 | 1.453 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 214 | 818 | 24 | 1.056 |
| **Gayrinakdi Krediler** | 43 | - | - | 43 |

(*) Yukarıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir.

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin 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 merdiven kullanılarak aylık yerine getirilmektedir.

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

| 30 Eylül 2026 | 1 Aya kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 554 | 554 |
| Bankalar | 1.802 | - | - | - | - | 190 | 1.992 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 651 | 651 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 11 | 56 | 1.147 | 780 | 28 | - | 2.022 |
| Verilen Krediler | 5.060 | 2.496 | 7.025 | 183 | - | - | 14.764 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | - | - | - | - | - | 1.737 | 1.737 |
| **Toplam Varlıklar** | **6.873** | **2.552** | **8.172** | **963** | **28** | **3.132** | **21.720** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 2.380 | 226 | 635 | - | - | - | 3.241 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 4.641 | 1.894 | 613 | - | - | 390 | 7.538 |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler | 2 | 4 | 9 | 13 | - | - | 28 |
| İhraç Edilen MD | 598 | 435 | 898 | - | - | - | 1.931 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 5.631 | 5.631 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - | 3.351 | 3.351 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **7.621** | **2.559** | **2.155** | **13** | **-** | **9.372** | **21.720** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 6.017 | 950 | 28 | - | 6.995 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | 748 | 7 | - | - | - | 6.240 | 6.995 |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 15.679 | 478 | - | - | - | - | 16.157 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | 15.764 | 503 | - | - | - | - | 16.267 |
| **Toplam Pozisyon** | **(833)** | **(7)** | **6.017** | **950** | **28** | **(6.240)** | **(110)** |

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

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

**III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

| 31 Aralık 2025 | 1 Aya kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 260 | 260 |
| Bankalar | 611 | - | - | - | - | 104 | 715 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 5 | 5 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 30 | - | - | - | - | - | 30 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 15 | 125 | 235 | 59 | 3 | - | 437 |
| Verilen Krediler | 2.813 | 1.373 | 1.839 | 206 | - | - | 6.231 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | 44 | - | - | - | 44 |
| Diğer Varlıklar (*) | - | - | - | - | - | 1.349 | 1.349 |
| **Toplam Varlıklar** | **3.469** | **1.498** | **2.118** | **265** | **3** | **1.718** | **9.071** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 587 | 503 | 235 | - | - | - | 1.325 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2.923 | 1.577 | 121 | - | - | 287 | 4.908 |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler | 3 | 7 | 15 | - | - | - | 25 |
| İhraç Edilen MD | - | - | 453 | - | - | - | 453 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 931 | 931 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - | 1.429 | 1.429 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **3.513** | **2.087** | **824** | **-** | **-** | **2.647** | **9.071** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 1.294 | 265 | 3 | - | 1.562 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | 44 | 589 | - | - | - | 929 | 1.562 |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 1.323 | 552 | - | - | - | - | 1.875 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | 1.320 | 528 | - | - | - | - | 1.848 |
| **Toplam Pozisyon** | **(41)** | **(589)** | **1.294** | **265** | **3** | **(929)** | **27** |

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

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)**

| 30 Eylül 2026 | AVRO | ABD DOLARI | TL |
|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | |
| Nakit Değerler ve TCMB | - | - | - |
| Bankalar | - | - | 36,0 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 7,2 | 37,4 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | 9,9 | 46,8 |
| **Yükümlülükler** | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 4,5 | 4,2 | 38,8 |
| İhraç Edilen MD | - | - | 43,2 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 4,3 | 5,7 | 39,2 |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler | - | - | 36,1 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - |

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

**III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%) (Devamı)**

| 31 Aralık 2025 | AVRO | ABD DOLARI | TL |
|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | |
| Nakit Değerler ve TCMB | - | - | - |
| Bankalar | - | - | 35,5 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | 35,0 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 7,2 | 40,8 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | - | 6,1 | - |
| Verilen Krediler | 9,0 | 9,3 | 47,2 |
| **Yükümlülükler** | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 4,0 | 5,1 | 40,3 |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler | - | - | 43,0 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - |

**IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar**

Banka portföyünde 30 Eylül 2026 itibariyle hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 5 TL).

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

**V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar**

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

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

**a) Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

| 30 Eylül 2026 | Vadesiz(1) | 1 Aya kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (2) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve TCMB | 554 | - | - | - | - | - | - | 554 |
| Bankalar | 190 | 1.802 | - | - | - | - | - | 1.992 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 651 | - | - | - | - | - | - | 651 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 11 | 56 | 1.147 | 780 | 28 | - | 2.022 |
| Verilen Krediler | - | 5.060 | 2.496 | 7.025 | 183 | - | - | 14.764 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar **(3)** | - | - | - | - | - | - | 1.737 | 1.737 |
| **Toplam Varlıklar** | **1.395** | **6.873** | **2.552** | **8.172** | **963** | **28** | **1.737** | **21.720** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 390 | 4.641 | 1.894 | 613 | - | - | - | 7.538 |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler | - | 2 | 4 | 9 | 13 | - | - | 28 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 2.380 | 226 | 635 | - | - | - | 3.241 |
| İhraç Edilen MD | - | 598 | 435 | 898 | - | - | - | 1.931 |
| Muhtelif Borçlar | - | 5.631 | - | - | - | - | - | 5.631 |
| Diğer Yükümlülükler **(4)** | - | 283 | - | - | - | - | 3.068 | 3.351 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **390** | **13.535** | **2.559** | **2.155** | **13** | **-** | **3.068** | **21.720** |
| **Likidite (Açığı)/Fazlası** | **1.005** | **(6.662)** | **(7)** | **6.017** | **950** | **28** | **(1.331)** | **-** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **(85)** | **(25)** | **(28)** | **-** | **-** | **-** | **(138)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 15.679 | 478 | 152 | - | - | - | 16.309 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 15.764 | 503 | 180 | - | - | - | 16.447 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **807** | **-** | **273** | **2.026** | **-** | **-** | **-** | **3.106** |
| **31 Aralık 2025** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 113 | 3.725 | 1.498 | 2.118 | 265 | 3 | 1.349 | **9.071** |
| Toplam Yükümlülükler | 287 | 4.481 | 2.087 | 824 | - | - | 1.392 | **9.071** |
| **Likidite (Açığı)/Fazlası** | **(174)** | **(756)** | **(589)** | **1.294** | **265** | **3** | **(43)** | **-** |

(1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı, peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar, muhtelif borçlar, vadesiz fonlar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.
(2) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise karşılıklar ve özkaynaklar dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
(3) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
(4) Karşılıklar, cari vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

**V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**b) Likidite karşılama oranı**

Banka likidite riskini, BDDK tarafından likidite riskine ilişkin olarak yayımlanan tüm düzenlemelerde yer alan asgari sınırların üzerinde ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetir. Banka, likidite riskinin yönetimine ilişkin olarak faaliyetlerinin yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ve senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini temin eder ve bunlara ilişkin sonuçların düzenli olarak raporlanmasını sağlar. Banka'nın likidite riski yönetimi; stratejik olarak Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi'ne (APKO) ait olup; Banka'nın likidite durumu haftalık APKO toplantılarında ele alınır ve aylık risk değerlendirme raporlamaları ile Yönetim Kurulu'na raporlanması sağlanır. Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite riski iştahı, limit ve erken uyarı değerleri vasıtasıyla da Risk Yönetimi Bölümü tarafından aşımlar takip edilir ve ilgili yönetim kademelerine gerekli bildirimler yapılır.

Bankaların Likidite Karşılama Oran Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının BDDK tarafından aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiş olup, bu çerçevede yasal rasyoya uyum aranmamaktadır.

**VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar**

"Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmış olan kaldıraç oranı 30 Eylül 2026 tarihi için %9,00 olarak gerçekleşmiş olup asgari %3'lük yasal oranın üzerindedir (31 Aralık 2025: %8,39).

**Kaldıraç Oranı**

| | **Bilanço içi varlıklar** | **30 Eylül 2026(*)** | **31 Aralık 2025(*)** |
|---|---|---|---|
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 22.360 | 7.528 |
| 2 | Ana sermayeden indirilen varlıklar | 742 | 780 |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 21.618 | 6.748 |
| | **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 | 337 | 49 |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 337 | 49 |
| | **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 | Aracılılık 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 | 8.294 | 3.337 |
| 11 | Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı | - | - |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 8.294 | 3.337 |
| | **Sermaye ve toplam risk** | | |
| 13 | Ana sermaye | 2.723 | 850 |
| 14 | Toplam risk tutarı | 30.249 | 10.134 |
| | **Kaldıraç oranı** | | |
| 15 | Kaldıraç oranı | 9,00 | 8,39 |

**(*)** 3 aylık ortalama verileridir.

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

## VII. Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar

Banka bünyesinde, önemli risklere ilişkin yazılı politika ve prosedürlerin oluşturulduğu, risklerin izlenmesini ve kontrol altında tutulmasını sağlayacak limitlerin ve bu limitlere ilişkin erken uyarı seviyelerinin tesis edildiği, risklere ilişkin ölçüm, değerlendirme ve düzenli raporlamaların yapıldığı güçlü bir risk yönetim yapısı mevcuttur.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan politika ve prosedürler, Banka için önemli risklerin tanımlanmasını, bu risklerin ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol altında bulundurulmasını kapsamaktadır. Banka içindeki etkin risk yönetimi yapısı sayesinde, Banka genelinde risk algısının yaygınlaştırılması ve bu algının tüm süreçlere yansıtılması amaçlanmaktadır.

Risk iştahı, Banka'nın misyon, vizyon ve iş hedeflerini gerçekleştirmek için üstlenmeye hazır olduğu riskin büyüklüğü olarak ifade edilmektedir. İş planı ve piyasa gelişmeleriyle uyumun sağlanmasını teminen risk iştahı, Risk Yönetimi ve ilgili birimler tarafından tesis edilen ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limitler aracılığıyla kontrol altında tutulmaktadır.

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üçer aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

### a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar

| Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Risk Ağırlıklı Tutarlar | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|---|---|---|
| **Kredi riski (karşı taraf riski hariç)** | **15.108** | **1.209** |
| Standart yaklaşım | 15.108 | 1.209 |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | | - |
| Karşı taraf kredi riski | 238 | 19 |
| Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 238 | 19 |
| İçsel model yönetimi | - | - |
| Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - |
| Takas riski | - | - |
| Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | 65 | 5 |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - |
| İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - |
| Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - |
| **Piyasa riski** | **1.157** | **93** |
| Standart yaklaşım | 1.157 | 93 |
| İçsel model yaklaşımları | - | - |
| **Operasyonel risk** | **348** | **28** |
| Temel gösterge yaklaşımı | 348 | 28 |
| Standart yaklaşım | - | - |
| İleri ölçüm yaklaşımı | - | - |
| Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - |
| En düşük değer ayarlamaları | - | - |
| **Toplam** | **16.916** | **1.354** |

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

**VII. Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar (Devamı)**

| **Önceki Dönem 31 Aralık 2025** | **Risk Ağırlıklı Tutarlar** | **Asgari Sermaye Yükümlülüğü** |
|---|---|---|
| **Kredi riski (karşı taraf riski hariç)** | **5.223** | **418** |
| Standart yaklaşım | 5.223 | 418 |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | | - |
| Karşı taraf kredi riski | 24 | 2 |
| Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 24 | 2 |
| İçsel model yönetimi | - | - |
| Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - |
| Takas riski | - | - |
| Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | 37 | 3 |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - |
| İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - |
| Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - |
| **Piyasa riski** | **64** | **5** |
| Standart yaklaşım | 64 | 5 |
| İçsel model yaklaşımları | - | - |
| **Operasyonel risk** | **292** | **23** |
| Temel gösterge yaklaşımı | 292 | 23 |
| Standart yaklaşım | - | - |
| İleri ölçüm yaklaşımı | - | - |
| Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - |
| En düşük değer ayarlamaları | - | - |
| **Toplam** | **5.640** | **451** |

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

## VIII. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bankacılık hesaplarında 110 TL tutarında Menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 37 TL).

## IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler

Banka, müşteri nam ve hesabına saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

## X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde yatırım bankacılığı ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

**Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:**

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

| **Cari Dönem**<br>**1 Ocak 2026 – 30 Eylül 2026** | **Bireysel Bankacılık** | **Kurumsal Bankacılık** | **Yatırım Bankacılığı** | **Diğer** | **Banka'nın Toplam Faaliyeti** |
|---|---|---|---|---|---|
| Faaliyet Gelirleri | **-** | **-** | 4.990 | **-** | 4.990 |
| Faaliyet giderleri (-) | **-** | **-** | (3.225) | **-** | (3.225) |
| Bölümler arası transferler | **-** | **-** | - | **-** | - |
| **Net faaliyet karı / zararı** | **-** | **-** | **1.765** | **-** | **1.765** |
| Net Ücret Komisyon gelir/gideri | **-** | **-** | 244 | **-** | 244 |
| Ticari Kar ve Zarar | **-** | **-** | (491) | | (491) |
| Diğer Faaliyet gelir/gideri | **-** | **-** | (773) | **-** | (773) |
| İştiraklerden elde edilen gelir | **-** | **-** | - | **-** | - |
| **Vergi Öncesi Kâr** | **-** | **-** | **745** | **-** | **745** |
| Vergi Karşılığı | **-** | **-** | (123) | **-** | (123) |
| **Dönem Net Kârı** | **-** | **-** | **622** | **-** | **622** |
| | | | | | |
| Bölüm Varlıkları | - | - | 21.720 | - | 21.720 |
| Dağıtılmamış varlıklar | - | - | - | - | - |
| **Toplam Varlıklar** | **-** | **-** | **21.720** | **-** | **21.720** |
| Bölüm Yükümlülükleri | - | - | 18.732 | - | 18.732 |
| Dağıtılamayan yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| Özkaynaklar | - | - | 2.988 | - | 2.988 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **-** | **-** | **21.720** | **-** | **21.720** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM
## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

### 1. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2026 | | 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | | TP |
| Kasa/Efektif | - | - | - | - |
| TCMB | 155 | 399 | 4 | 256 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **155** | **399** | **4** | **256** |

### 2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2026 | | 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 155 | - | 4 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılık Hesabı | - | 399 | - | 256 |
| **Toplam** | **155** | **399** | **4** | **256** |

### 3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar TCMB'nin Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'i (Sayı: 2013/15) ve bu Tebliğ'de yapılan değişiklikler çerçevesinde zorunlu karşılık hükümlerine tabidirler. Bankaların ve şirketlerin, tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, TCMB'ye, Hazine'ye, yurt içi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye'deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %0 ile %40 aralığında (31 Aralık 2025: %0 ile %40 aralığında) değişen oranlarda, Türk parası müstakriz fonlar için %0 oranında (31 Aralık 2025: %0 oranında), yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için vadelerine göre %0 ile %32 aralığında (31 Aralık 2025: %7 ile %32 aralığında) oranlarda, yabancı para müstakriz fonlar için %25 oranında (31 Aralık 2025: %25 oranında) zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

### b) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

### 1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2026 | 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Teminata Verilen / Bloke Edilen | - | - |
| Serbest Depo | 651 | 5 |
| **Toplam** | **651** | **5** |

### 2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır)

### 3) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Türev finansal varlıklara ait pozitif farkların 25 TL'si futures işlemlerinden, 4 TL'si swap işlemlerinden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2025: 18 TL swap işlemlerinden).

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**c) Bankalara ilişkin bilgiler:**

**Bankalar diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

| | 30 Eylül 2026 | | 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Bankalar** | | | | |
| Yurtiçi | 1.858 | 19 | 615 | 26 |
| Yurtdışı | - | 129 | - | 76 |
| | | | | |
| **Para Piyasasından Alacaklar** | | | | |
| Yurtiçi | - | - | 30 | - |
| Yurtdışı | - | - | - | - |
| | | | | |
| **Toplam** | **1.858** | **148** | **645** | **102** |

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

**1)** Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** |
|---|---|---|
| Teminata Verilen / Bloke Edilen | 582 | 186 |
| Serbest Depo | 1.440 | 251 |
| **Toplam** | **2.022** | **437** |

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

| | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | **2.022** | **437** |
| *-Borsada İşlem Gören* | *2.022* | *437* |
| *-Borsada İşlem Görmeyen* | - | - |
| Hisse Senetleri | **-** | **-** |
| *-Borsada İşlem Gören* | **-** | - |
| *-Borsada İşlem Görmeyen* | **-** | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | **-** | **-** |
| **Toplam** | **2.022** | **437** |

**3)** Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 651 | - |
| *-Borsada İşlem Gören* | *651* | - |
| *-Borsada İşlem Görmeyen* | - | - |
| Hisse Senetleri | **-** | 5 |
| *-Borsada İşlem Gören* | - | 5 |
| *-Borsada İşlem Görmeyen* | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **651** | **5** |

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**e) Kredilere ilişkin bilgiler:**

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

| | 30 Eylül 2026 | | 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Nakdi** | **Gayrinakdi** | **Nakdi** | **Gayrinakdi** |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 651 | 3 | 390 | 2 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 651 | 3 | 390 | 2 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 7 | - | - | - |
| **Toplam** | **658** | **3** | **390** | **2** |

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

**30 Eylül 2026**

| **Nakdi Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | | |
|---|---|---|---|---|
| | | **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | |
| | | | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | **Yeniden Finansman** |
| İhtisas Dışı Krediler | 14.837 | - | - | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 809 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 4.098 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 23 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer | 9.907 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **14.837** | - | - | - |

**31 Aralık 2025**

| **Nakdi Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | | |
|---|---|---|---|---|
| | | **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | |
| | | | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | **Yeniden Finansman** |
| İhtisas Dışı Krediler | 6.235 | - | - | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 207 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 3.786 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer | 2.242 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **6.235** | - | - | - |

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**e) Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):**

| | 30 Eylül 2026 | | 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| **Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 41 | - | 4 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 32 | - | - |
| **Toplam** | **41** | **32** | **4** | **-** |

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 16 TL tutarında TP İhtiyaç Kredisi, 7 TL tutarında TP personel kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

| **Cari Dönem 30 Eylül 2026** | **Kısa Vadeli** | **Orta ve Uzun Vadeli** | **Toplam** |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler – TP** | **1.420** | **695** | **2.115** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | 1.420 | 695 | 2.115 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli** | - | - | - |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler - YP** | - | - | - |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları - TP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları - YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam** | **1.420** | **695** | **2.115** |

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**e) Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):**

| Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler - TP** | **311** | **215** | **526** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | 311 | 215 | 526 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler - YP** | **-** | **-** | **-** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları - TP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları - YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **311** | **215** | **526** |

**5)** Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

| | 30 Eylül 2026 | 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Kamu | **-** | **-** |
| Özel | 14.837 | 6.235 |
| **Toplam** | **14.837** | **6.235** |

**6)** Kredilerin Yurtiçi/Yurtdışına göre dağılımı:

| | 30 Eylül 2026 | 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 14.837 | 6.235 |
| Yurtdışı Krediler | **-** | **-** |
| **Toplam** | **14.837** | **6.235** |

**7)** Kredilerin vadesine göre dağılımı:

| | 30 Eylül 2026 | 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Kısa Vadeli | 13.525 | 5.797 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 1.312 | 438 |
| **Toplam** | **14.837** | **6.235** |

**8)** Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**9)** Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**e) Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):**

**10)** Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

(i) Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

(iii) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

(iv) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**f) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

**1)** İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | **30 Eylül 2026** | | **31 Aralık 2025** | |
|---|---|---|---|---|
| | **TL** | **YP** | **TL** | **YP** |
| Devlet Tahvili | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Hazine Bonosu | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Diğer Finansal Varlıklar | **-** | **-** | **-** | 44 |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **44** |

**2)** İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

| | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 44 | 36 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | **-** | 8 |
| Yıl İçindeki Alımlar | **-** | **-** |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar | 44 | **-** |
| Değerleme Etkisi | **-** | **-** |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **-** | **44** |

**3)** Teminat olarak gösterilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların başlıca özellikleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**4)** Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

| | **30 Eylül 2026** | | **31 Aralık 2025** | |
|---|---|---|---|---|
| | **TL** | **YP** | **TL** | **YP** |
| Devlet Tahvili | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Hazine Bonosu | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Diğer Finansal Varlıklar | **-** | **-** | **-** | 44 |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **44** |

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**g) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**h) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

| Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%) | Diğer Ortakların Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| Misyon Finansal Teknolojiler A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100,00 | - |
| Misyon Destek ve Finansal Hizmetler A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 90,01 | - |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Cari Dönem Kar/(Zararı) | Önceki Dönem Kar/(Zararı) |
|---|---|---|---|---|
| Misyon Finansal Teknolojiler A.Ş. | 798 | 50 | (7) | (11) |
| Misyon Destek ve Finansal Hizmetler A.Ş. | 10 | 35 | (6) | (28) |

*Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar*

| | 30 Eylül 2026 | 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Bağlı Ortaklıklar | 82 | 85 |

**i) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)'na ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**j) Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**k) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır)

**l) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 : Bulunmamaktadır).

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**m) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 175 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmıştır (31 Aralık 2025: 296 TL).

| Cari Dönem | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü) |
|---|---|---|
| Özkaynaklarda muhasebeleştirilen GUD farklarına ilişkin farklar | 9 | 2 |
| Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin farklar | 6 | 2 |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi matrahı arasındaki farklar | (9) | (3) |
| TFRS 16 uygulama sonucu oluşan farklar | (1) | - |
| Mali zararlardan oluşan farklar | 329 | 99 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları ve serbest karşılıklar | 171 | 51 |
| Diğer | 78 | 23 |
| **Ertelenmiş vergi varlığı, Net** | **583** | **175** |

| Önceki Dönem | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü) |
|---|---|---|
| Özkaynaklarda muhasebeleştirilen GUD farklarına ilişkin farklar | 3 | 1 |
| Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin farklar | 5 | 2 |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi matrahı arasındaki farklar | (15) | (5) |
| TFRS 16 uygulama sonucu oluşan farklar | (3) | (1) |
| Mali zararlardan oluşan farklar | 971 | 291 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları ve serbest karşılıklar | 25 | 8 |
| Diğer | - | - |
| **Ertelenmiş vergi varlığı, Net** | **986** | **296** |

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2026 | 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| **Dönem başı bakiye** | **296** | **174** |
| Kar zarar ilişkilendirilen ertelenmiş vergi (gideri)/gelir, (net) | (123) | 121 |
| Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (gideri)/geliri, (net) | 2 | 1 |
| **Dönem sonu bakiye** | **175** | **296** |

**n) Cari vergi varlığı hakkında açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**o) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**p) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğer aktifler kaleminde 1.297 TL bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 774 TL).

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### a) Mevduata ilişkin bilgiler:

Banka, yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

### b) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2026 | | 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TL** | **YP** | **TL** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 1 | - | - | - |
| Swap İşlemleri | 67 | 13 | 4 | - |
| Futures İşlemleri | - | 25 | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **68** | **38** | **4** | **-** |

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

**1.** Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2026 | | 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TL** | **YP** | **TL** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 4.769 | 982 | 3.780 | 841 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | - | - | - |
| **Toplam** | **4.769** | **982** | **3.780** | **841** |

**2.** Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | 30 Eylül 2026 | | 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TL** | **YP** | **TL** | **YP** |
| Kısa Vadeli | 4.569 | 982 | 3.780 | 841 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 200 | - | - | - |
| **Toplam** | **4.769** | **982** | **3.780** | **841** |

### d) Fonlara ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2026 | | 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TL** | **YP** | **TL** | **YP** |
| Yurtiçi Kuruluşlardan | 1.422 | 103 | 71 | 107 |
| Yurtdışı Kuruluş ve Fonlardan | 68 | 194 | 34 | 75 |
| **Toplam** | **1.490** | **297** | **105** | **182** |

### e) İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler (Net):

| | 30 Eylül 2026 | | 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TL** | **YP** | **TL** | **YP** |
| Banka Bonoları | 1.931 | - | 453 | - |
| Tahviller | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.931** | **-** | **453** | **-** |

**Finansal Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**f) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:**

| | 30 Eylül 2026 | | 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 21 | 15 | 29 | 25 |
| 1-4 Yıl Arası | 14 | 13 | - | - |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| **Toplam** | **35** | **28** | **29** | **25** |

**g) Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**h) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

**1) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları açıklanır:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**2) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:**

Gayri nakdi Kredilere ilişkin 15 TL beklenen zarar karşılığı hesaplanmıştır (31 Aralık 2025: 7 TL).

**3) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:**

4857 sayılı İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 2026 için 73.729,87 TL (tam TL tutar) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

TMS 19, şirketlerin istatistiksel değerleme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir.

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 30 Eylül 2026 tarihinde geçerli olan 73.729,87 TL (tam TL tutar) tavan tutarı dikkate alınmıştır.

Banka, çalışanları için kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin karşılık çalışması aşağıda sunulmuştur.

| | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** |
|---|---|---|
| Prim Karşılığı | - | - |
| İzin Karşılığı | 5 | 4 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 1 | 1 |
| **Toplam** | **6** | **5** |

**Finansal Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**4) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:**

(i) Gider karşılıkları için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla diğer karşılıklar tutarı 74 TL olup; 50 TL muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar, 10 TL henüz faturalaşmamış gider karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2025: 10 TL gider karşılıkları).

(ii) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları açıklanır:

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla diğer karşılıklar tutarı 74 TL olup; 50 TL muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar, 10 TL henüz faturalaşmamış gider karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2025: 10 TL gider karşılıkları).

**i) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (Devamı)**

1) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2026 | 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | - |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 116 | 4 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| BSMV | 46 | 12 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 1 | 3 |
| Diğer | 8 | 9 |
| **Toplam** | **171** | **28** |

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2026 | 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 2 | 2 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 4 | 2 |
| 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 | - | 1 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **6** | **5** |

2) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**j) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**k) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**Finansal Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**l) Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler:**

Bilançonun Diğer Yükümlülükler kalemini oluşturan işlemlerin dağılımı;

| | 30 Eylül 2026 | | 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Ödenecek Serbest Transfer Havaleleri | - | - | - | - |
| Ödenecek Dış Ticaret Havaleleri | - | - | - | - |
| Bloke Paralar | - | - | - | - |
| İthalat Transfer Emirleri | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 2.099 | 3.532 | 71 | 860 |
| **Toplam** | **2.099** | **3.532** | **71** | **860** |

**m) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

**1)** Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | 30 Eylül 2026 | 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 3.000 | 2.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

**2)** Ödenmiş sermaye tutarı; Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka'nın ödenmiş sermayesi 23.03.2026 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ve 24.03.2026 tarihli İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tescili ile 2.000 TL'den 3.000 TL'ye yükseltilmiştir (31 Aralık 2025: 28.05.2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ve 29.05.2025 tarihli İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tescili ile 1.000 TL'den 1.500 TL'ye; 07.11.2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ve 11.11.2025 tarihli İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tescili ile de 1.500 TL'den 2.000 TL'ye yükseltilmiştir.).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Banka, gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir. Banka'nın karlılığı ve likiditesinde herhangi bir olumsuz gelişme beklenmemektedir.

**7)** Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**Finansal Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**m) Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):**

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

Menkul kıymet portföyü değerlemesi sonucunda 6 TL menkul değerler artış fonunda değerleme zararı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 2 TL zarar bulunmaktadır.).

**9)** Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**10)** Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**a) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:**

**1)** Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

| | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** |
|---|---|---|
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 5.344 | 2.204 |
| Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | - | - |
| İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | - | - |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 2 | 2 |
| **Toplam** | **5.346** | **2.206** |

**2)** Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayri nakdi krediler:

| | **30 Eylül 2026** | | **31 Aralık 2025** | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Teminat Mektupları | 3.033 | 73 | 1.266 | 43 |
| Akreditifler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **3.033** | **73** | **1.266** | **43** |

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

| | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** |
|---|---|---|
| Geçici Teminat Mektupları | **-** | **-** |
| Kesin Teminat Mektupları | 1.458 | 264 |
| Avans Teminat Mektupları | **-** | **-** |
| Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları | **-** | **-** |
| Nakdi Kredilerin Teminatı için Verilen Teminat Mektupları | 1.648 | 1.045 |
| **Toplam** | **3.106** | **1.309** |

**Finansal Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**a) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (Devamı):**

**4)** Gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2026 | 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri nakdi Krediler | 1.648 | 1.044 |
| *Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli* | *925* | *636* |
| *Bir Yıl veya Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli* | *723* | *408* |
| Diğer Gayri Nakdi Krediler | 1.458 | 264 |
| **Toplam** | **3.106** | **1.309** |

**b) Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:**

| **Alım Amaçlı İşlemlerin Türleri** | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** |
|---|---|---|
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I) | 8.268 | 1.875 |
| *Vadeli Döviz Alım İşlemleri* | *978* | *8* |
| *Swap Para Alım İşlemleri* | *7.290* | *1.867* |
| **A. Toplam Alım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)** | **8.268** | **1.875** |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri | **-** | **-** |
| **B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler** | **-** | **-** |
| **Türev İşlemler Toplamı (A+B)** | **8.268** | **1.875** |

**c) Kredi türevlerine ve bunlardan maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**d) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla; Banka aleyhine iş hukuku kaynaklı derdest 24 adet işçi alacağı/işe iade davası, Fikrî ve Sınaî Haklar Hukuk Mahkemeleri nezdinde marka tecavüzü, hükümsüzlük ve YİDK kararının iptali istemli derdest 4 adet dava, borçlular hakkındaki konkordato süreçlerine ilişkin derdest 4 adet dava, itirazın iptali talepli derdest 2 adet dava ve ihtiyati haczin kaldırılması istemli derdest 1 adet dava bulunmakla birlikte, ayrıca İcra Müdürlükleri nezdinde takibi sürdürülen derdest 6 adet icra dosyası/davası mevcuttur. (31 Aralık 2025: Banka aleyhine derdest 25 adet iş hukuku kaynaklı uyuşmazlıklara ilişkin dava ile 4 adet Fikri ve Sınai Haklar Hukuk Mahkemesi'nde marka tecavüzü ve hükümsüzlüğü davası ve YİDK kararının iptali davası bulunmaktadır.).

**e) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**Finansal Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

## IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### a) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

### 1) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2026 | | 30 Eylül 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 3.817 | 91 | 393 | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 297 | - | 8 | - |
| Takipteki Alacaklardan Alınan | - | - | - | - |
| **Toplam** | **4.114** | **91** | **401** | **-** |

### 2) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2026 | | 30 Eylül 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| TC. Merkez Bankasından | 304 | - | 41 | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 134 | - | 56 | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **438** | **-** | **97** | **-** |

| | 30 Eylül 2026 | | 30 Eylül 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Para Piyasasından alınan faiz geliri** | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 4 | - | 7 | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| **Toplam** | **4** | **-** | **7** | **-** |

### 3) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2026 | | 30 Eylül 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan | 328 | - | 64 | - |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan | - | 1 | - | 2 |
| **Toplam** | **328** | **1** | **64** | **2** |

### 4) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**Finansal Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**b) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

**1) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

| | 30 Eylül 2026 | | 30 Eylül 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara | 5 | 1 | - | - |
| TCMB'ye | - | - | - | - |
| Yurt İçi Bankalara | 5 | 1 | - | - |
| Yurt Dışı Bankalara | - | - | - | - |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | 2.301 | 44 | 69 | - |
| **Toplam** | **2.306** | **45** | **69** | **-** |

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

**3) Para Piyasası işlemlerine verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

| | 30 Eylül 2026 | | 30 Eylül 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Para piyasası işlemlerine verilen faizler | 380 | 19 | 245 | 9 |
| Repo işlemlerine verilen faizler | 92 | 2 | 14 | 3 |
| **Toplam** | **472** | **21** | **259** | **12** |

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

| | 30 Eylül 2026 | | 30 Eylül 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | 227 | - | 133 | - |
| **Toplam** | **227** | **-** | **133** | **-** |

**5) Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

| | 30 Eylül 2026 | | 30 Eylül 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Faaliyet Kiralaması faiz giderleri | 4 | - | 11 | - |
| **Toplam** | **4** | **-** | **11** | **-** |

**c) Alınan ücret ve komisyonlara ilişkin açıklamalar:**

| | 30 Eylül 2026 | | 30 Eylül 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gayri nakdi kredilerden | 34 | - | 13 | - |
| Diğer * | 215 | (5) | 55 | - |
| **Toplam** | **249** | **(5)** | **68** | **-** |

*Diğer ücret ve komisyonları 133 tutarındaki kısmını Saklama bankacılığı hizmet geliri, 53 tutarındaki kısmını yatırım bankacılığı ve borçlanma araçları aracılık işlemleri komisyon gelirleri oluşturmaktadır.

**Finansal Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**d) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın cari dönemde temettü gelirleri bulunmamaktadır. (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

**e) Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):**

| | 30 Eylül 2026 | 30 Eylül 2025 |
|---|---|---|
| **Kâr** | **5.350** | **2.187** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | 401 | 1 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 856 | 18 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr | 4.093 | 2.168 |
| **Zarar (-)** | **5.841** | **2.265** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 51 | 0 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 1.661 | 57 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 4.129 | 2.208 |
| **Ticari Kâr/ Zarar (-) Net** | **(491)** | **(78)** |

**f) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 11 TL'dir (30 Eylül 2025: 3 TL).

**g) Beklenen Zarar Karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:**

| | 30 Eylül 2026 | 30 Eylül 2025 |
|---|---|---|
| **Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları** | **96** | **60** |
| 12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 64 | 60 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 32 | - |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | - | - |
| **Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları** | **-** | **-** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarar Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları** | **-** | **-** |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| **Diğer(*)** | **50** | **-** |
| **Toplam** | **146** | **60** |

(*) Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle cari dönemde ayrılan 50 TL tutarındaki serbest karşılığın etkilerini içermektedir.

**Finansal Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**h) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

| | 30 Eylül 2026 | 30 Eylül 2025 |
|---|---|---|
| Kıdem tazminatı karşılığı | - | - |
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı | - | - |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri | 30 | 34 |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Şerefiye değer düşüş gideri | - | - |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri | 15 | 16 |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri | - | - |
| Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri | - | - |
| Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri | - | - |
| Diğer işletme giderleri | 249 | 107 |
| TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri | 7 | 3 |
| Bakım ve onarım giderleri | 199 | 64 |
| 4.Reklam ve ilan giderleri | - | - |
| Diğer giderler (1) | 43 | 40 |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar | - | - |
| Diğer (2) | 63 | 37 |
| **Toplam** | **357** | **194** |

Diğer giderler ile ilgili bilgiler (1) ve (2) no.lu tabloda yer almaktadır.

Diğer işletme giderlerinde diğer giderler kaleminin altında yer alan detaylar aşağıdaki tabloda verilmiştir;

| (1) | 30 Eylül 2026 | 30 Eylül 2025 |
|---|---|---|
| Üyelik ve abonelik giderleri | 13 | 9 |
| Kira ve aidat giderleri | 7 | 6 |
| Taşıt aracı giderleri | 7 | 9 |
| Temizlik giderleri | 2 | 2 |
| Güvenlik giderleri | - | - |
| Temsil ve ağırlama giderleri | 1 | 3 |
| Haberleşme giderleri | 6 | 4 |
| Isıtma aydınlatma ve su giderleri | 2 | 2 |
| Reklam ve ilan giderleri | 1 | 1 |
| Sigorta giderleri | - | - |
| Kırtasiye giderleri | - | - |
| Seyahat giderleri | 1 | 2 |
| Diğer | 3 | 2 |
| **Toplam** | **43** | **40** |

| (2) | 30 Eylül 2026 | 30 Eylül 2025 |
|---|---|---|
| Denetim ve müşavirlik ücretleri | 21 | 22 |
| Vergi, resim, harçlar ve fonlar | 27 | 9 |
| Bankalar birliği masraf payı | - | - |
| Diğer | 15 | 6 |
| **Toplam** | **63** | **37** |

**Finansal Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**i) Vergi karşılığına ilişkin açıklama:**

**1)** Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi gideri bulunmamaktadır. 123 TL net ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2025: 140 TL net ertelenmiş vergi geliri).

**2)** Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın, geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 123 TL ertelenmiş vergi gideri TL bulunmaktadır (30 Eylül 2025: 140 TL ertelenmiş vergi geliri).

**3)** Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici farklardan kaynaklanan 123 TL net ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2025: 140 TL ertelenmiş vergi geliri).

**j) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:**

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 745 TL'dir (30 Eylül 2025: 496 TL zarar).

**k) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:**

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliğinde herhangi bir değişiklik yoktur.

**l) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların gösterilmesi:**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

**Finansal Tablolara ilişkin 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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarından aldığı kredi bulunmamaktadır. Dönem içinde doğrudan ve dolaylı ortaklarından alınan kredilere verilen faiz ve diğer ödenen faiz giderleri de bulunmamaktadır. (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

### 2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı diğer alacak sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile 651 TL nakdi kredi, 3 TL gayri nakdi kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 390 TL nakdi kredi, 2 TL gayri nakdi kredi).

### 3) Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka'nın üst yönetimine 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren ara hesap döneminde sağlanan ücret, ayni haklar ve benzeri faydalar 60 TL'dir (30 Eylül 2025: 78 TL).

**Finansal Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

## VI. Banka'nın Faaliyetlerine ilişkin Diğer Açıklamalar

**Banka'nın derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler**

Banka adına, JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından, 09.10.2026 tarihli rating bildirimi aşağıdaki gibidir.

| | |
|---|---|
| Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu | : A- (tr) / (Stabil Görünüm) |
| Kısa Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu | : J1 (tr) / (Stabil Görünüm) |
| Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu | : BB / (Stabil Görünüm) |
| Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu | : BB / (Stabil Görünüm) |

## VII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Bulunmamaktadır.

## ALTINCI BÖLÜM

### Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanmalar

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen finansal tablolar Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 23 Ekim 2026 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## Ara Dönem Faaliyet Raporu

### I. Banka'nın Ara Dönem Faaliyet Raporu

**Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri**

**1) Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı**

Değerli Paydaşlarımız,

2026 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonomik belirsizlikler ve finansal piyasalardaki dalgalanmalar etkisini sürdürürken, Bankamız ihtiyatlı bilanço yönetimi, güçlü özkaynak yapısı ve disiplinli risk yönetimi anlayışıyla faaliyetlerine devam etmiştir.

Yılın ilk dokuz ayında elde ettiğimiz sonuçlar, uzun vadeli büyüme stratejimizin kararlılıkla uygulandığını ortaya koymaktadır. 30 Eylül 2026 itibarıyla aktif büyüklüğümüz 21,7 milyar TL'ye, özkaynaklarımız ise 3,0 milyar TL'ye ulaşmıştır. İlk dokuz ayda 1,5 milyar TL faaliyet geliri ve 622 milyon TL net dönem kârı elde ettik.

Saklama bankacılığı faaliyetlerimizde de önemli bir büyüme kaydettik. Saklama hacmimizi yaklaşık üç kat artırarak 69 milyar TL'den 204 milyar TL'ye yükseltirken, yılın ilk dokuz ayında bu alanda 133 milyon TL gelir elde ettik.

Önümüzdeki dönemde yatırım bankacılığı, saklama bankacılığı, dijital bankacılık ve dijital varlıklar alanlarındaki gelişimimizi sürdürürken, etkin risk yönetimi ve sürdürülebilir büyüme ilkelerimizden taviz vermeden tüm paydaşlarımız için kalıcı değer üretmeye devam edeceğiz.

Bu vesileyle Bankamıza duydukları güven için hissedarlarımıza, müşterilerimize ve iş ortaklarımıza; katkıları için tüm çalışma arkadaşlarımıza teşekkür ederim.

Sevgi ve Saygılarımla,

Erhan TOPAÇ
Yönetim Kurulu Başkanı

**Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)**

## I. Banka'nın Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

### 2) Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

2026 yılının ilk dokuz ayını, uzun vadeli büyüme stratejimiz doğrultusunda finansal performansımızı güçlendirdiğimiz ve iş modelimizi geliştirmeye devam ettiğimiz önemli bir dönem olarak geride bıraktık. Yatırım bankacılığı, saklama bankacılığı, dijital bankacılık ve dijital varlık ekosistemini birbirini tamamlayan bir yapı içerisinde konumlandırarak gelir kaynaklarımızı çeşitlendirmeyi ve sürdürülebilir büyüme kapasitemizi artırmayı hedefliyoruz.

Küresel piyasalarda belirsizliklerin devam ettiği, yurt içinde ise sıkı para politikası koşullarının etkisini sürdürdüğü bu dönemde; disiplinli bilanço yönetimimiz, güçlü özkaynak yapımız ve etkin risk yönetimi yaklaşımımız doğrultusunda faaliyetlerimizi sürdürdük.

30 Eylül 2026 itibarıyla aktif büyüklüğümüz 21,7 milyar TL'ye ulaşırken, özkaynaklarımız 3,0 milyar TL seviyesinde gerçekleşti. Yılın ilk dokuz ayında 1,5 milyar TL faaliyet geliri, 891 milyon TL faaliyet kârı ve 622 milyon TL net dönem kârı elde ettik. Bu sonuçlar, büyüme stratejimizi finansal disiplin ve sürdürülebilir kârlılık hedeflerimizle birlikte yürütme yaklaşımımızı desteklemektedir.

**Saklama bankacılığı**, yılın ilk dokuz ayında en güçlü büyüme kaydettiğimiz stratejik iş kollarımızdan biri oldu. Saklama hacmimizi yaklaşık üç kat artırarak 69 milyar TL'den 204 milyar TL'ye taşıdık. Bu dönemde saklama bankacılığı gelirimiz 133 milyon TL'ye ulaşırken, yalnızca üçüncü çeyrekte 63 milyon TL gelir elde ettik. Bu performans, saklama hizmetlerinin Bankamızın gelir çeşitliliğine ve büyüme hedeflerine sağladığı katkıyı açıkça ortaya koymaktadır.

Saklama hizmetlerini yalnızca varlıkların muhafazasıyla sınırlı görmüyor; müşterilerimizin ihtiyaçlarına yönelik tamamlayıcı finansal servislerle birlikte geliştiriyoruz. Önümüzdeki dönemde müşteri tabanımızı genişletmeye, hizmet çeşitliliğimizi artırmaya ve teknoloji odaklı altyapımızla operasyonel kapasitemizi güçlendirmeye devam ederek bu alandaki büyümemizi sürdürmeyi hedefliyoruz.

**Dijital bankacılık** alanında, finansal kuruluşlara ve kurumsal müşterilere yönelik B2B servislerimizin gelişimini stratejik önceliklerimiz arasında tutuyoruz. Ödeme İste altyapımız, hesap servislerimiz ve API tabanlı çözümlerimizle finansal ekosistemin ihtiyaçlarına yanıt veren, ölçeklenebilir bir hizmet modeli oluşturmayı amaçlıyoruz. Önümüzdeki dönemde servis çeşitliliğimizi ve kullanım alanlarımızı genişleterek bu iş kolunun gelirlerimize katkısını artırmayı hedefliyoruz.

**Dijital varlık ekosistemin**de ise ilgili düzenleyici çerçeve doğrultusunda lisanslama süreçlerine yönelik hazırlıklarımızı ve altyapı çalışmalarımızı sürdürüyoruz. Bu alandaki gelişimimizi mevzuata uyum, operasyonel güvenlik ve sürdürülebilir iş modeli ilkeleri çerçevesinde ele alıyoruz.

Bunun yanı sıra organizasyonel çevikliğimizi artıran dönüşüm çalışmalarına, dijitalleşme yatırımlarına ve süreç optimizasyonu projelerine önem vermeye devam ediyoruz. Teknolojiyi iş süreçlerimizin merkezine yerleştiren, operasyonel verimliliği destekleyen ve müşteri deneyimini geliştiren bu yaklaşımın uzun vadeli rekabet gücümüzü artıracağına inanıyoruz.

2026 yılının son çeyreğinde yatırım bankacılığı faaliyetlerimizi derinleştirmeyi, saklama bankacılığı ve tamamlayıcı finansal servislerimizi geliştirmeyi, dijital bankacılık platformumuzun kullanım alanını genişletmeyi ve dijital varlık ekosistemindeki hazırlıklarımızı ilerletmeyi hedefliyoruz. Tüm bu çalışmalarımızı güçlü özkaynak yapımız, etkin risk yönetimimiz ve ihtiyatlı büyüme anlayışımızla desteklemeyi sürdüreceğiz.

Ülkemizin finansal ekosistemine yenilikçi çözümler sunan, teknoloji yetkinliği yüksek ve sürdürülebilir değer üreten bir yatırım bankası olma vizyonumuz doğrultusunda kararlılıkla ilerliyoruz. Bu süreçte emeği bulunan tüm çalışma arkadaşlarımıza, bize duydukları güven için hissedarlarımıza, müşterilerimize ve iş ortaklarımıza teşekkür ediyor; önümüzdeki dönemde de tüm paydaşlarımız için değer üretmeye devam edeceğimizi ifade etmek istiyorum.

Sevgi ve Saygılarımla,

Muhammet CERİT
Genel Müdür

**Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)**

## I. Banka'nın Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

**Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerine İlişkin Bilgiler**

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi |
|---|---|---|---|---|
| Erhan TOPAÇ | Yönetim Kurulu Başkanı | 14.12.2021 | Lisans | 33 yıl |
| Onur TOPAÇ | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | 14.12.2021 | Yüksek Lisans | 17 yıl |
| Hasan Halim ÇUN | Yönetim Kurulu Üyesi – Denetim Komitesi Üyesi | 7.11.2025 | Lisans | 26 yıl |
| Hayriye Gülşah HALICI * | Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Başkanı | 17.12.2025 | Lisans | 25 yıl |
| Muhammet Mustafa CERİT | Yönetim Kurulu Üyesi – Genel Müdür | 17.12.2025 | Yüksek Lisans | 26 yıl |
| Tevfik Metin AYIŞIK | Yönetim Kurulu Üyesi | 23.07.2026 | Lisans | 40 yıl |
| Doç. Dr. Erkan EREN | Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Yönetim ve Hukuk | 25.12.2025 | Doktora | 20 yıl |
| İsmail GÜRSOY** | Genel Müdür Yardımcısı - Destek Hizmetleri ve Satın Alma | 02.02.2026 | Doktora | 17 yıl |
| Dr. Serdar ELDEMİR | Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal ve Ticari Bankacılık | 16.03.2026 | Doktora | 26 Yıl |
| Dr. Kenan SEVİNÇ | İç Sistemler Grup Başkanı | 24.06.2026 | Doktora | 18 Yıl |
| Sabri Korhan BİLSEL | İç Denetim Direktörü | 01.10.2024 | Yüksek Lisans | 21 yıl |
| İbrahim Kudret ELÇİBOĞA | İç Kontrol, Uyum ve Suistimali Önleme Direktörü | 03.06.2024 | Lisans | 20 yıl |

(*) 9 Ekim 2026 itibariyle Hayriye Gülşah HALICI görevinden ayrılmıştır.
(**) 30 Eylül 2026 itibariyle İsmail GÜRSOY görevinden ayrılmıştır.

**Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik Uyarınca Risk Yönetimi Kapsamında Oluşturulan Komitelerin Faaliyetleri ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyeler ile İç Denetim ve Kontrolden Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesinin Ad ve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler**

Bankamız bünyesinde mevcut komiteler ve üyeleri aşağıda yer almaktadır;

**Aktif-Pasif Komitesi (APKO)**

Muhammet Mustafa CERİT (Başkan) - Genel Müdür
Doç. Dr. Erkan EREN (Üye) - Kurumsal Yönetim ve Hukuk GMY
Dr. Serdar ELDEMİR (Üye) - Kurumsal ve Ticari Bankacılık GMY
Galip Erdem SEZGİN (Raportör) - Hazine Direktörü
Yusuf UZUN (Üye) - Mali İşler ve Finans Direktörü
Dr. Kenan SEVİNÇ (Üye) - İç Sistemler Grup Başkanı

**Bilgi Sistemleri Süreklilik ve Acil Durum Komitesi**

Muhammet Mustafa CERİT - Genel Müdür
Doç. Dr. Erkan EREN - Kurumsal Yönetim ve Hukuk GMY
Yusuf Uzun - Mali İşler ve Finans Direktörü
Dr. Kenan SEVİNÇ - İç Sistemler Grup Başkanı
Sabri Korhan BİLSEL - İç Denetim Direktörü
İbrahim Kudret ELÇİBOĞA - İç Kontrol, Uyum ve Suistimal Önleme Direktörü
Hakan ÖZSOY - BT Yönetimi Müdür Yardımcısı

**Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)**

**I. Banka'nın Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)**

**Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik Uyarınca Risk Yönetimi Kapsamında Oluşturulan Komitelerin Faaliyetleri ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyeler ile İç Denetim ve Kontrolden Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesinin Ad ve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler (Devamı)**

**Kredi Komitesi**

Erhan TOPAÇ (Asil Üye)- Yönetim Kurulu Başkanı
Muhammet Mustafa CERİT (Asil Üye)- Genel Müdür
Onur TOPAÇ (Asil Üye)- Yönetim Kurulu Başkan Vekili

**Denetim Komitesi**

Her üç ayda bir kendisine bağlı olarak çalışan İç Denetim, İç Kontrol, Mevzuat ve Uyum ve Risk Yönetim birimleri yöneticileri ile toplanır ve rapor üretir.

Hasan Halim ÇUN - Yönetim Kurulu Üyesi

**MASAK Uyum Görevlisi**

İbrahim Kudret ELÇİBOĞA - İç Kontrol, Uyum ve Suistimali Önleme Direktörü

**Banka'nın Tarihsel Gelişimi ve Dönem İçinde Varsa Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri**

Dönem içinde ana sözleşmede yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

**Banka'nın Sermaye ve Ortaklık Yapısı**

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 3.000 TL olup, tarihsel değerleriyle beheri 1 TL itibari değerde 3.000 milyon adet hisseye ayrılmıştır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı | Pay Tutarları (TL) | Pay Oranları (%) | Ödenmiş Paylar (Milyon adet) |
|---|---|---|---|
| Inveo Yatırım Holding A.Ş. | 2.200 | 73,3331% | 2.200 |
| Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 600 | 20,0000% | 600 |
| Marbaş Menkul Değerler A.Ş. | 200 | 6,66670% | 200 |
| Erhan TOPAÇ | 0,002 | 0,00007% | 0,002 |
| Onur TOPAÇ | 0,002 | 0,00007% | 0,002 |
| Inveo Portföy A.Ş. | 0,002 | 0,00007% | 0,002 |
| **Toplam** | **3.000** | **100%** | **3.000** |