BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası AŞ Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

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

Sonuç

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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 30 Mart 2026 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş bildirilmiştir.

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 6 Kasım 2025 tarihli sınırlı denetim raporunda Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun tarafından atanan Yönetim Kurulu tarafından, 1 Ocak – 30 Eylül 2025 dönemine ilişkin verilen sorumluluk beyanı ile Bağımsız Denetim Standardı 580 kapsamında verilen yönetim teyit mektubunun 17 Mart – 30 Eylül 2025 dönemi ile sınırlandırılması sebebiyle SBDS 2410'a uygun olacak şekilde ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim çalışmalarının tamamlanamaması gerekçesiyle sonuç bildirmekten kaçınılmıştır.

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 konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

16 Kasım 2026
İstanbul, Türkiye

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİNİN
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	:	Skyland İstanbul Huzur Mahallesi Azerbaycan Caddesi B Blok No:4B Kat:16 İç Kapı No:231 Sarıyer/İstanbul
Telefon numarası	:	0 216 636 63 60
Faks numarası	:	0 216 636 63 59
Elektronik site adresi	:	www.bankpozitif.com.tr
Elektronik posta adresi	:	bilgi@bankpozitif.com.tr

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

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

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

Fatih Sultan Mehmet Yıldırım
Yönetim Kurulu Başkanı

Şükrü Ali Aldemir
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

Asuman Aynur Abakay
Denetim Komitesi Üyesi ve
Yönetim Kurulu Üyesi

İrem Soydan Güler
Denetim Komitesi Üyesi ve
Yönetim Kurulu Üyesi

Fatma Gamze Sapmaz Talı
Finansal Planlama ve
Kontrol İş Başkanı

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

Ad Soyad / Unvan	:	Fatma Gamze Sapmaz Talı / Finansal Planlama ve Kontrol İş Başkanı
Telefon numarası	:	0 216 636 63 60
Faks numarası	:	0 216 636 63 59

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM — **Sayfa No**
Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2
III.	Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyon veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Türev finansal varlıklar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	28
XXIII.	Hisse başına kazanç	28
XXIV.	İlişkili taraflar	28
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	29
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34
IV.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	37
V.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VI.	Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar	44
VII.	Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	45

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	66
VI.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	67

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	68
II.	Bilanço sonrası hususlar	68

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	68
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	68

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Sunuş	69
II.	Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler	72

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla
Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Bankanın tarihçesi

Bankanın ticari unvanı	: Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 30 Eylül 2026
Yönetim merkezinin adresi	: Skyland İstanbul Huzur Mahallesi Azerbaycan Caddesi B Blok No:4B Kat:16 İç Kapı No:231 Sarıyer/İstanbul
Telefon numarası	: 0 216 636 63 60
Faks numarası	: 0 216 636 63 59
Elektronik site adresi	: www.bankpozitif.com.tr
Elektronik posta adresi	: bilgi@bankpozitif.com.tr

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("Banka"), 9 Nisan 1999 tarihinde yatırım bankacılığı yapmak üzere kurulmuştur. Bankanın merkezi İstanbul'dadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Bankalar Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca aldığı kararla, 30 Kasım 2001 tarihinde Bankanın eski ana sermayedarı Toprakbank AŞ'nin yönetimini ve tüm hisselerini Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devretmiştir. 1 Kasım 2002 tarihinde TMSF, ihale yolu ile Bankanın %89.92 oranındaki hisselerini C Faktoring AŞ'ye (eski adıyla Elit Finans Faktoring Hizmetleri AŞ) satmıştır. Bankanın yeni yönetimi, 27 Ocak 2003 tarihinde Bankanın adını C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("C Bank") olarak değiştirmiştir. Alım sonrası yapılan nakit sermaye artışları ve diğer azınlık hisselerinin satın alınması yolu ile C Faktoring AŞ ve temsilcisi küçük hissedarların Banka sermayesindeki payları toplamı %100'e ulaşmıştır.

2005 yılı içerisinde başlatılan yabancı ortaklık görüşmeleri, 13 Aralık 2005 tarihinde imzalanan hisse taahhüt anlaşması ile sonuçlanmıştır. Bu anlaşma hükümleri çerçevesinde İsrail'in en büyük bankalarından biri olan Bank Hapoalim B.M., doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish Hapoalim Holdings and Investments Ltd. ("Tarshish") aracılığı ile Bankanın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun ("BDDK") 1 Eylül 2006 tarih ve BDDK.KRI.81.102 sayılı yazısı bu satın alma işlemini onaylamıştır. BDDK'nin 16 Kasım 2006 tarih ve BDDK.UYI.81.101-12966 sayılı yazısı ile söz konusu 64,396,348 TL (tam TL) tutarındaki sermaye ve 70,701,000 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç primi bedellerinin sermaye hesaplarına intikal ettirilmesine izin verilmiştir. Bankanın unvanı 23 Aralık 2005 tarihinde Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası AŞ olarak değiştirilmiş ve ilgili değişiklik 29 Aralık 2005 tarihli Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

2007 yılı içerisinde Bankanın ödenmiş sermayesi, 25 Ocak 2007 ve 17 Aralık 2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında alınan kararlara istinaden 111,896,348 TL'den (tam TL) 278,097,348 TL'ye (tam TL) arttırılmıştır.

2008 yılı içerisinde Bankanın ödenmiş sermayesi, 25 Mart 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden 278,097,348 TL'den (tam TL) 337,292,350 TL'ye (tam TL) primli olarak arttırılmış ve 20,121,265 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç prim bedeli ise Bankanın hisse senedi ihraç primleri hesabına aktarılmıştır.

2009 yılı içerisinde Tarshish, Banka hissedarlarından C Faktoring AŞ'nin Bankada sahip olduğu her biri 10 kuruş nominal bedelli, Banka sermayesinin %4.825'i oranındaki toplam 162,746,610 adet hissesini satın almıştır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası AŞ (Banka) ortaklarından C Faktoring AŞ, Bankada sahip olduğu %30.17 payın tamamını ortakların kendi aralarında yaptığı 31 Ocak 2022 tarihli anlaşmaya uygun olarak, BDDK'nin onayını müteakip, 10 Mart 2022 tarihi itibarıyla diğer bir Banka ortağı ve %100 Bank Hapoalim iştiraki olan Tarshish Hapoalim Holdings and Investments Ltd.'ye satmış olup Bank Hapoalim Grubu''nun Bankadaki dolaylı payı %100'e yükselmiştir.

Tarshish Hapoalim Holdings and Investments Ltd. (Tarshish) ve diğer Tarshish grup şirketleri sahip oldukları %100''e denk gelen hisse paylarının tamamını 13 Eylül 2023 tarihinde çoğunluk payı Pay Fix Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketine %79 oranda olmak üzere satmıştır.

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Bankanın tarihçesi (devamı)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca aldığı kararla, 17 Mart 2025 tarihinde Bankanın Pay Fix Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketine ait temettü hariç ortaklık haklarının Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") tarafından kullanılmasına karar verilmiştir.

II. Bankanın 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 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
Pay Fix Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi	266	79.00	266	79.00
Diğer	71	21.00	71	21.00
	337	**100.00**	**337**	**100.00**

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, Bankanın ana sermayedarı Pay Fix Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi'dir.

III. Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama

Unvan		**İsim**		**Görev**
Yönetim Kurulu Başkanı		Fatih Sultan Mehmet Yıldırım		Yönetim Kurulu Başkanı
Yönetim Kurulu Üyeleri		Cemal Okumuş		Üye, Yönetim Kurulu Başkan Vekili
		Mehmet Çağırıcı		Üye, Yönetim Kurulu Başkan Vekili
		Asuman Aynur Abakay		Üye, Denetim Komitesi Üyesi
		İrem Soydan Güler		Üye, Denetim Komitesi Üyesi
		Aylin Altay		Üye
		Nagihan Gür Altaylı		Üye
		Nezahat Genç		Üye
		Şükrü Ali Aldemir		Üye
Genel Müdür		Şükrü Ali Aldemir		Genel Müdür
İç Denetim Başkanıı		Volkan Kölege		İç Denetim
Uyum ve Mevzuat Başkan Yardımcısı		Rabia Hatun Tuna		Uyum ve Mevzuat

IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Pay Fix Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi	266,460,957	79.00	266,460,957	-

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Bankanın faaliyet alanı, bireysel ve kurumsal bankacılık ile fon yönetim işlemlerini kapsamaktadır.

Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla genel müdürlük birimleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Bankanın personel sayısı 40'tır (31 Aralık 2025: 43).

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, aksi belirtilmediği müddetçe milyon Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyon veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Pozitiftech Bilişim Teknolojileri AŞ mali kuruluş olmadığından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında finansal tablolarda konsolide edilmemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla
Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			MİLYON TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM		
	VARLIKLAR	Dipnot		30/09/2026			31/12/2025	
		(Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1,026**	**85**	**1,111**	**1,023**	**6**	**1,029**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**765**	**85**	**850**	**745**	**6**	**751**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.I.1)	765	-	765	745	-	745
1.1.2	Bankalar	(5.I.3)	1	85	86	1	6	7
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1	-	1	1	-	1
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.2)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.4)	**261**	**-**	**261**	**274**	**-**	**274**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		261	-	261	274	-	274
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	(5.I.2)	**-**	**-**	**-**	**4**	**-**	**4**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	4	-	4
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**66**	**-**	**66**	**79**	**73**	**152**
2.1	**Krediler**	(5.I.5)	**90**	**-**	**90**	**93**	**73**	**166**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	(5.I.10)	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	(5.I.6)	-	-	-	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**24**	**-**	**24**	**14**	**-**	**14**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.12)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**4**	**-**	**4**	**4**	**-**	**4**
4.1	**İştirakler (Net)**	(5.I.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(5.I.8)	**4**	**-**	**4**	**4**	**-**	**4**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		4	-	4	4	-	4
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	(5.I.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**2**	**-**	**2**	**66**	**-**	**66**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**79**	**-**	**79**	**84**	**-**	**84**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		79	-	79	84	-	84
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**4**	**-**	**4**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(5.I.13)	**30**	**-**	**30**	**28**	**-**	**28**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	(5.I.14)	**36**	**7**	**43**	**15**	**7**	**22**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1,247**	**92**	**1,339**	**1,299**	**86**	**1,385**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla
Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			MİLYON TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)		30/09/2026			31/12/2025	
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	-	-	-	-	-	-
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.4)	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		393	90	483	397	84	481
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		-	45	45	4	44	48
5.2	Diğer		393	45	438	393	40	433
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.2)	-	-	-	1	-	1
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	1	-	1
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.6)	-	-	-	69	-	69
X.	KARŞILIKLAR	(5.II.7)	24	-	24	22	-	22
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		15	-	15	13	-	13
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		9	-	9	9	-	9
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.II.8)	7	-	7	7	-	7
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.9)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)	21	2	23	20	1	21
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.11)	802	-	802	784	-	784
16.1	Ödenmiş Sermaye		337	-	337	337	-	337
16.2	Sermaye Yedekleri		52	-	52	52	-	52
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		20	-	20	20	-	20
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		32	-	32	32	-	32
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(18)	-	(18)	(18)	-	(18)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(2)	-	(2)	4	-	4
16.5	Kar Yedekleri		114	-	114	114	-	114
16.5.1	Yasal Yedekler		16	-	16	16	-	16
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		98	-	98	98	-	98
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		319	-	319	295	-	295
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		295	-	295	182	-	182
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		24	-	24	113	-	113
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1,247	92	1,339	1,300	85	1,385

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla
Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Nazım hesaplar tablosu

			MİLYON TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM		
		Dipnot		30/09/2026			31/12/2025	
		(Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**72**	**38**	**110**	**1,411**	**1,319**	**2,730**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.1)	**72**	**38**	**110**	**118**	**33**	**151**
1.1.	Teminat Mektupları		72	38	110	118	33	151
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	28	28
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		72	38	110	118	5	123
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		-	-	-	-	-	-
2.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**1,293**	**1,286**	**2,579**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	1,293	1,286	2,579
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	644	643	1,287
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	643	643
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	644	-	644
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	649	643	1,292
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	649	-	649
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	643	643
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**666**	**17,210**	**17,876**	**971**	**16,672**	**17,643**
IV	**EMANET KIYMETLER**		**229**	**15,202**	**15,431**	**54**	**13,443**	**13,497**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile Alınan Çekler		-	8	8	-	7	7
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		199	15,194	15,393	54	13,436	13,490
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		30	-	30	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**437**	**2,008**	**2,445**	**917**	**3,229**	**4,146**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		1	12	13	1	11	12
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		150	1,942	2,092	151	1,766	1,917
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		286	54	340	765	1,452	2,217
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**738**	**17,248**	**17,986**	**2,382**	**17,991**	**20,373**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. Kar veya zarar tablosu

			MİLYON TÜRK LİRASI			
			Sınırlı Denetimden Geçmiş			
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (01/01/2026-30/09/2026)	CARİ DÖNEM (01/07/2026-30/09/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2025-30/09/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2025-30/09/2025)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.IV.1)	**331**	**105**	**403**	**120**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		29	8	39	8
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		210	75	214	82
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	60	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		84	22	90	30
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		84	22	88	30
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	2	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		8	-	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(5.IV.2)	**7**	**-**	**12**	**1**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	6	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		7	-	4	1
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	2	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**324**	**105**	**391**	**119**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1**	**-**	**1**	**-**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3	1	3	1
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3	1	3	1
4.1.2	Diğer		-	-	-	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2	1	2	1
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		2	1	2	1
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(5.IV.3)	**2**	**2**	**1**	**1**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(5.IV.4)	**40**	**7**	**7**	**12**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-	-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		165	31	24	64
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(125)	(24)	(17)	(52)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.5)	**3**	**1**	**10**	**1**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**370**	**115**	**410**	**133**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(5.IV.6)	**12**	**11**	**2**	**(2)**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	(5.IV.6)	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**126**	**47**	**151**	**37**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.7)	**205**	**60**	**121**	**44**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**27**	**(3)**	**136**	**54**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	(5.IV.8)	**27**	**(3)**	**136**	**54**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.9)	**(3)**	**3**	**(41)**	**(16)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(3)	4	(43)	(18)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(18)	(4)	(3)	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		18	3	5	2
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(5.IV.10)	**24**	**-**	**95**	**38**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**	**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**	(5.IV.8)	**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.9)	**-**	**-**	**-**	**-**
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)**	(5.IV.11)	**24**	**-**	**95**	**38**
	Hisse Başına Kar / Zarar (*)		0.00712	0.00000	0.02819	0,01127

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

		MİLYON TÜRK LİRASI	
	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(01/01/2026 - 30/09/2026)	(01/01/2025 - 30/09/2025)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**24**	**95**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(6)**	**(6)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	**-**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(6)**	**(6)**
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	(8)	(8)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurt dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2	2
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**18**	**89**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynaklar değişim tablosu

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem 30/09/2025														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**337**	**20**	**-**	**32**	**-**	**(18)**	**-**	**-**	**11**	**-**	**114**	**(103)**	**285**	**678**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**337**	**20**	**-**	**32**	**-**	**(18)**	**-**	**-**	**11**	**-**	**114**	**(103)**	**285**	**678**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	-	-	-	**(6)**	-	-	-	**95**	**89**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**285**	**(285)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285	(285)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+…+X+XI)	**337**	**20**	**-**	**32**	**-**	**(18)**	**-**	**-**	**5**	**-**	**114**	**182**	**95**	**767**
	Cari Dönem 30/09/2026														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**337**	**20**	**-**	**32**	**-**	**(18)**	**-**	**-**	**4**	**-**	**114**	**182**	**113**	**784**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**337**	**20**	**-**	**32**	**-**	**(18)**	**-**	**-**	**4**	**-**	**114**	**182**	**113**	**784**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	-	-	-	**(6)**	-	-	-	**24**	**18**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**113**	**(113)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113	(113)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+…+X+XI)	**337**	**20**	**-**	**32**	**-**	**(18)**	**-**	**-**	**(2)**	**-**	**114**	**295**	**24**	**802**

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 parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Konsolide olmayan nakit akış tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Nakit akış tablosu

		MİLYON TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2026-30/09/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2025-30/09/2025)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	**33**	**169**
1.1.1	Alınan Faizler	329	424
1.1.2	Ödenen Faizler	(3)	(15)
1.1.3	Alınan Temettüler	2	1
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	3	3
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	3	10
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(126)	(150)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(2)	(127)
1.1.9	Diğer	(173)	23
			-
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**56**	**(755)**
			-
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(1)	21
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	75	173
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	48	1
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(66)	(950)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**89**	**(586)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**14**	**(33)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	-	(1)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	5	2
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	(47)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	10
2.9	Diğer	-	3
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**(5)**	**(2)**
			-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(5)	(2)
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**-**	**(2)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**	**98**	**(623)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**751**	**1.431**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**849**	**808**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (birlikte "TFRS") uygun olarak hazırlanmıştır (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı").

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar ve yükümlülükler hariç, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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" uyarınca hazırlanmıştır.

KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını (TFRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"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 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamış; 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile de bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir. BDDK'nin 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca ise 2025 yılında enflasyon muhasebesinin uygulanmamasına karar verilmiştir. Bu karara istinaden 30 Eylül 2026 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

Finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları ile değerleme esasları II ile XXV no'lu dipnotlar arasında açıklanmıştır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup önceki yıl hazırlanan finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka, bilançosundaki Türk Lirası cinsi varlıklarını ağırlıklı olarak özkaynakları ile fonlamaktadır. Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uyumlu bir aktif pasif vade yapısı yaratmayı ve vade uyumsuzluğu riskini etkin bir şekilde yönetmeyi amaç edinmiştir.

Banka tarafından yabancı para kur riski alınmamakta ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasifler, türev ürünlerle birlikte dengede tutulmaktadır. Aynı şekilde, Banka likidite ve faiz oranı uyuşmazlığını önlemek için aktif ve pasif yapısını oluştururken vade ve faiz oranı belirlemede paralellik gözetmekte ve bunun karşılığında vade veya faiz oranı riskini içsel limitler dahiline çekmektedir.

Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi, Bankanın likidite, faiz oranı ve döviz kuru risklerini yönetmek ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutarak aynı zamanda karlılığı artırmaktır. Bankanın aktif-pasif yönetimi, "Aktif-Pasif Komitesi (APKO)" tarafından Banka Yönetim Kurulunca belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Taşınan kur riski, faiz riski, vade uyumsuzluğu riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Banka, ana riski olan kredi riskini yönetebilmek için; kredi ve finansal kiralama işlemlerinde vade, döviz cinsi ve faiz oranı uyumsuzluklarını azaltarak piyasa risklerini en aza indirmeyi amaç edinmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemli kredileri kolaylıkla tespit edebilmeyi hedeflemektedir.

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

Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Bankanın kur riski yönetim politikası kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar başlığı altında açıklanmıştır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar kar veya zarar tablosuna dahil edilmektedir.

III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar "Standardı"na ("TMS 27") göre maliyet bedeli ile muhasebeleştirilmektedir.

IV. Türev finansal varlıklar

Bankanın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Bankanın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" kısmı içinde gösterilmektedir.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Bankanın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri, TFRS 9'da belirtilen etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir. Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri, etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir.

Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının kilit yönetici personele nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği). İş modeli değerlendirmesi "en kötü durum" veya "baskı durumu" senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır.

Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini gerektirmemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır.

Bahsi geçen iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.
- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.
- Diğer İş Modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Sınıflandırma Metodolojisi

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar belirlenerek, finansal varlık ve alt ürün bazında "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının Test"i ve İş Modeli değerlendirmesi TFRS 9 standartları baz alınarak gerçekleştirilmektedir.

Banka tarafından yönetim modeli içinde sadece faiz ve anaparasından oluşan nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutulan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışları sadece faiz ve anaparadan oluşuyor ise, itfa edilmiş maliyet yöntemi ile muhasebeleştirilmelidir. Bu kapsamda değerlendirilen finansal varlıklar için aşağıdaki kriterlere dikkat edilmelidir:

a. Geçmiş dönemlerde yapılan satışların sıklığı ve satış tutarı,

b. Satışların finansal varlığın vadesine yakın bir zamanda yapılıp yapılmadığı,

c. Satışların sebepleri ve gelecek satış tahminleri.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. Bu kapsamda finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar.

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar", "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değerler, Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları; işlem görmeyenler için ise yatırımcı değerleme ve fiyat raporları kullanılarak bulunur.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Söz konusu tercih her bir finansal araç için ayrı ayrı yapılmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, finansal aracın elden çıkarılması, satılması veya zafiyete uğraması durumları gerçekleşmesi halinde kâr veya zarara aktarılmayıp geçmiş yıllar kar/ zararlarına transfer edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

d. Krediler

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bankanın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Krediler (devamı)

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirasına çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir / gider hesaplarına kaydedilmektedir. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın çok sınırlı büyüklükte bir kredi portföyü bulunmaktadır.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

a. Beklenen kredi zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen varlıkları ve gayrinakdi kredileri ile kredi taahhütlerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren beklenen zarar karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 kapsamında karşılık ayırmaya başlamıştır. Banka bir finansal araca ilişkin beklenen kredi zararlarını, mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutarı, paranın zaman değerini ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi yansıtacak şekilde ölçmektedir. Banka beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya banka tarafından belirlenen risklilik düzeyine göre bireysel olarak hesaplamaktadır.

Beklenen zarar karşılığı hesaplamasına tabi olan finansal varlıkları ilk kez kayıtlara alındıkları tarihten itibaren aşağıdaki üç aşamalı modele uygun olarak takip etmektedir:

Birinci Aşama: Raporlama tarihinde, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer.

İkinci Aşama: Finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, her raporlama tarihinde, Banka söz konusu finansal aracı ikinci aşamaya sınıflar ve bu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer. Değer düşüklüğü hükümlerinin amacı, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artışlar olan tüm finansal araçlar için ömür boyu beklenen kredi zararlarının finansal tablolara alınmasıdır.

Üçüncü Aşama: Bir finansal varlığın gelecekteki tahmini nakit akışlarını olumsuz şekilde etkileyen bir veya daha fazla olay gerçekleştiğinde söz konusu finansal varlık kredi-değer düşüklüğüne uğramıştır. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Temerrüt Tanımı

Banka, aşağıdaki iki durumda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Banka için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır.

2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde Banka nitel ve nicel değerlendirmeler yapmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Banka, niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlığı 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırır.

- Raporlama tarihi itibarıyla vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Yakın izleme kapsamında tutulan alacaklar
- Yeniden finanse etme, yeniden yapılandırma ya da imtiyaz nedeniyle ödeme planında değişiklik meydana geldiğinde ve kredinin temerrüt ya da bilanço dışı olarak düşünülmediği ve değişikliğin ticari nedenlerden oluşmadığı durumlar

Niceliksel değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artışı açıklayan niceliksel neden, kredinin açılış anında hesaplanmış olan borçlunun borç derecesi ile aynı krediye raporlama tarihinde atanmış borçlu derecesinin kıyaslanmasına dayanmaktadır.

Banka, niceliksel değerlendirme sonucunda borçlu derecesinde belirlenen seviyelerde düşüş olması halinde kredi alacağını yakın izleme kapsamında sınıflandırır.

b. Düşük kredi riski

Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın temerrüt riskinin düşük olması, borçlunun kısa vadede sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini karşılayacak güçlü bir yapısının olması ve daha uzun dönemdeki ekonomik şartlardaki ve faaliyet şartlarındaki olumsuz değişikliklerin, borçlunun sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini yerine getirme gücünü azaltması ancak bunun büyük ölçüde olmaması durumda söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğunu değerlendirmektedir.

Banka yalnızca teminatın değerinden dolayı finansal araçların zarar riskinin düşük olarak değerlendirilmesi ve bu teminat olmadan ilgili finansal aracın kredi riskinin düşük olarak değerlendirilmemesi durumunda, finansal araçların düşük kredi riskine sahip olduğu sonucuna varmamaktadır. Ayrıca finansal araçların, sadece Bankanın diğer finansal araçlarına veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirmesi yapılmamaktadır.

Banka bir finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra önemli ölçüde artmadığını varsaymaktadır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

a. Finansal araçların netleştirilmesi

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

b. Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınır.

Banka finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özelliklerini değerlendirirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarını değerlendirir.

Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır.

Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün Banka tarafından elde bulundurulduğu durumlarda, Banka, varlıkta kalan payını ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükleri muhasebeleştirmeye devam eder.

Bankanın devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları elde tutması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan bir borç tutarı da muhasebeleştirilir.

b. Finansal araçların bilanço dışı bırakılması (devamı)

Sözleşme koşullarındaki değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması (devamı)

Banka finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan haklarının süresinin dolması veya ilgili finansal varlığı ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları başka bir tarafa devretmesi durumunda söz konusu varlığı bilanço dışı bırakır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark, kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

c. Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca Banka ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir. Bankanın belirli finansal varlıkları elde tutma amacında meydana gelen bir değişiklik olması, finansal varlıkların bulunduğu bir piyasanın geçici olarak ortadan kalkması veya Bankanın farklı iş modellerine sahip bölümleri arasında finansal varlıkların transferi iş modeli değişikliği olarak dikkate alınmamaktadır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir.

Yeniden yapılandırma, finansal güçlük yaşayan borçlunun mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir.

Yeniden finanse etme ise Banka tarafından kullandırılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal güçlük nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir. Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir.

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

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan hazine bonoları ve devlet tahvilleri, Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve finansal tablolarda ilgili portföyün değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasif hesaplarda para piyasalarına borçlar kalemi altında gösterilmektedir. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları ile birlikte bilançoda repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında izlenmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Bankanın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

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

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, diğer aktiflerde sınıflandırılmaya devam edilir.

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

Bankanın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankanın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılıp doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

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

Finansal tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir. Bankanın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, itfa oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih olan 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Tüm maddi duran varlıklar "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Raporlama dönemi 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.

Finansal tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir.

	%
Kasalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makineleri	10-33.3

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

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

Diğer maddi duran varlıklar içerisinde özel maliyetler de bulunmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir. Kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilmektedir.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Kullanım Hakkı Varlıkları

Banka, konsolide olmayan finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarih ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı

TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı uyarınca Banka kiracı olarak:

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

Kullanım hakkı varlığı:

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

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

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

c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve

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

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

Kira yükümlülüğü:

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

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

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

a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,

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

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

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

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri

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

Faaliyet kiralaması işlemleri

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Bankanın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü defter değerini kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırarak, defter değerini yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltarak, defter değerini tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır. Banka, ilk kiralama süresinde bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır.

Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmakta olup 30 Eylül 2026 itibarıyla "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı kapsamında muhasebeleştirilmiş herhangi bir kiralama işlemi bulunmamaktadır.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") 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. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Bankadan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve haklı nedenler dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür.

İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net iskonto Oranı	%4.00	%4.00

Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçmektedir.

Bankanın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir aktüer şirket tarafından düzenlenen aktüer raporu doğrultusunda belirlenmiştir. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmeye başlanmıştır.

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Bankanın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Temmuz 2026 tarihinden itibaren geçerli olan 73,729.87 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluş bulunmamaktadır.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

Banka, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Kurumların, üçer aylık dönemlerde gerçekleşen mali kârları üzerinden yürürlükteki vergi oranı ile geçici vergi hesaplayarak ilgili dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip aynı günün akşamına kadar ödemeleri gerekmektedir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi diğer mali borçlara mahsup da edilebilmektedir.

Türkiye'de kurumların ticari kazancı, vergi mevzuatı gereğince kanunen kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi mevzuatında yer alan indirim ve istisnaların düşülmesiyle hesaplanan yasal vergi matrahı üzerinden kurumlar vergisine tabi tutulmaktadır. Söz konusu matraha uygulanan kurumlar vergisi genel oranı; bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlar için %30'dur. Dolayısıyla, Banka 2026 yılına ait cari dönem vergisi ve ertelenmiş vergi hesaplamasında %30 vergi oranını kullanmıştır (31 Aralık 2025: %30).

Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen 32/C maddesi uyarınca; 2025 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere Kurumlar Vergisinin 32'nci ve 32/A maddeleri dikkate alınarak hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacaktır. Söz konusu düzenlemenin cari dönem vergi gideri ile ertelenmiş vergi varlıklarının geri kazanılabilirliğine ilişkin değerlendirme üzerindeki etkileri dikkate alınmaktadır.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Kurumlar vergisi (devamı)

30 Aralık 2023 tarihli ve 32415 sayılı 2. mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 555 Sıra No.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi uyarınca, Türkiye'de faaliyet gösteren işletmelerin 2023 hesap dönemine ilişkin olarak vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulması zorunlu kılınmıştır. Enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş söz konusu mali tablolar, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren hazırlanan vergi beyannamelerinde vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tabloların açılış bilançosu olarak esas alınmıştır.

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

Bununla birlikte, 25 Aralık 2025 tarihli 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren ve Vergi Usul Kanunu'na eklenen Geçici 37'nci madde uyarınca; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde, enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacaktır. Söz konusu dönemlerde, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca, işletmelerin vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolarında yer alan amortismana tabi iktisadi kıymetler ile bunlara ilişkin olup vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tabloların pasifinde yer alan birikmiş amortismanlar vergi amaçlı yeniden değerlemeye tabi tutulabilecektir. Söz konusu yeniden değerleme sonucu ortaya çıkan değer artışı tutarları, sermayeye ilave edilme dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilmesi veya işletmeden çekilmesi durumunda bu kısımlar, bu işlemin yapıldığı dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin cari dönemde gelir veya kurumlar vergisine tabi tutulur. Banka, 30 Eylül 2026 mali tablolarında ilgili yeniden değerleme imkanından yararlanmamıştır.

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

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir. Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup bu stopaj yükümlülüğü temettünün nakden veya hesaben ödemesinin yapıldığı dönemde beyan edilir. Türkiye'de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye'de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili çifte vergilendirmeyi önleme anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Kurumlar vergisi (devamı)

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştirakten elde ettikleri temettü kazançları kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri, rüçhan hakları ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun kazanç istisnası kapsamında olan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %50'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna edilmiştir. Kurumların aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkulleri (taşınmazları) ile bunlar üzerindeki kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %50'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnaydı. Ancak, yapılan değişiklikle 15 Temmuz 2023 itibarıyla Kurumlar Vergisi Kanunu'nda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır. Bununla birlikte bu istisna 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında %25 olarak uygulanacaktır.

İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tabloların pasif kısmında bir fon hesabında tutulması ve beş yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Söz konusu kazanç bu süre içerisinde sermayeye ilave edilebilmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

Verginin finansal tablolarda gösterimi

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bankanın hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bankanın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXIII. Hisse başına kazanç

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	24	95
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Milyon)	3,373	3,373
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL)	**0.00712**	**0.02819**

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

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

XXIV. İlişkili taraflar

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal bankacılık alanında hizmet vermektedir. Ayrıca banka yöneticileri tarafından hazine ve aktif pasif yönetiminin sonuçları her raporlama döneminde gözden geçirilmektedir. Bölümlemeye göre yapılan raporlamalarda, kar merkezi dışındaki birimlerin operasyon giderleri ilgili kar merkezlerine belirli bir dağıtım anahtarına bağlı kalınarak paylaştırılmaktadır.

Hazine işlemleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı ve swap gibi türev işlemler gerçekleştirilmektedir.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VII no'lu dipnotta sunulmuştur.

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %61.72 (31 Aralık 2025: %68.58) olarak gerçekleşmiştir.

5 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"e göre hesaplanan Bankanın özkaynak kalemleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	337	337
Hisse senedi ihraç primleri	20	20
Yedek akçeler	114	114
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	32	32
Kar	319	295
Net dönem karı	24	113
Geçmiş yıllar karı	295	182
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**822**	**798**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	19	14
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	79	84
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**98**	**98**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**724**	**700**

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**724**	**700**
ANA 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)	-	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2**	**3**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	**2**	**3**
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 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**2**	**3**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**726**	**703**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	726	703
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,176	1,025
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	61.52	68.25
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	61.52	68.25
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	61.72	68.58
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.51	2.51
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.01	0.01
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	53.72	60.58
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2	3
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	-	-

Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

Basel II Yapısal Blok II kapsamında düzenlenmiş olan "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme süreci" 2009 yılında Bankada uygulanmaya başlamıştır. Yıllık olarak yapılmakta olan çalışma ve sonuçları Denetim Komitesi'nin incelemesine ve Yönetim Kurulu'nun onayına tabidir.

Süreçte uygulanan "ekonomik risk modeli" yalınlaştırılması amacıyla yasal sermaye yeterliliği bileşenleri de kullanılmak suretiyle oluşturulmuştur. Bu kapsamda, Yapısal Blok I kapsamında değerlendirilmekte olan yasal riskler temel riskler olarak tanımlanmış ve aynen korunmuştur. Bunlara ilaveten, banka faaliyetlerinin ihtiva ettiği her türlü önemli riskin süreç kapsamında yer alması düşüncesi doğrultusunda bu risklere (1) sermaye yükümlülüğü hesaplamalarında kullanılan yöntemlerin tam olarak kapsamadığı riskler, (2) bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, likidite riski, itibar riski ve stratejik risk gibi tüm önemli riskler ve (3) düzenleyici veya ekonomik ortama ya da faaliyet ortamına bağlı olarak oluşan banka dışı risk faktörleri ilave edilmiştir.

Sürecin ana aşamaları, bankaya özgü risklerin belirlenmesi, risklerin ölçümüne ilişkin metotların belirlenmesi ve sermaye tanımına dayanmaktadır. Sürecin içerdiği tüm aşamalar risk yönetimi bölümü yönetiminde, üst düzey yöneticilerin katkı ve işbirliği ile yürütülmektedir.

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Bankanın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutarı oluşturmaktadır. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır. Banka Yönetim Kurulu günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirlemekte ve aylık Yönetim Kurulu toplantılarında bu limitler gözden geçirilmekte ve onaylanmaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limitler çerçevesinde Banka hazine departmanı, yurt içi ve yurt dışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır ve Banka yönetimine raporlanır.

Banka, yabancı para kur riski pozisyonu almamaktadır ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasif dengede tutulmaktadır. Ayrıca Banka, dönem içinde yabancı para pozisyonu taşıyarak ve alım satım işlemlerinde bulunarak gelir elde etmeyi hedeflememektedir.

Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, bilanço pozisyonu bulunmadığından (31 Aralık 2025 – 1 TL kapalı pozisyon) ve nazım hesap pozisyonu bulunmadığından (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır.) yabancı para pozisyonu taşımamaktadır (31 Aralık 2025 – 1 TL net kapalı).

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL):

	30/09/2026	29/09/2026	28/09/2026	25/09/2026	24/09/2026	23/09/2026
ABD Doları	48.9303	48.9131	48.9008	48.7901	48.7671	48.7499
Avro	55.5567	55.5103	55.6307	55.5878	55.4945	55.6521

Bankanın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2026 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama
ABD Doları	48.5379
Avro	55.8931

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	85	-	85
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	7	-	7
Toplam Varlıklar	**-**	**92**	**-**	**92**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Fonlar	-	90	-	90
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	2	-	2
Toplam Yükümlülükler	**-**	**92**	**-**	**92**
Net Bilanço Pozisyonu	-	**-**	**-**	**-**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler [(1)]	-	38	-	38
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**2**	**84**	**-**	**86**
Toplam Yükümlülükler	**-**	**85**	**-**	**85**
Net Bilanço Pozisyonu	**2**	**(1)**	**-**	**1**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	643	-	643
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	643	-	643
Gayrinakdi Krediler	-	33	-	33

(1) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Bankanın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup hazine grubu tarafından yönetilmekte ve risk yönetimi departmanı tarafından da izlenmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, vade dilimlerinden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Banka, ana prensiplerinden biri olarak herhangi bir faiz oranı uyuşmazlığı oluşturmamayı hedeflemektedir. Herhangi bir aktif varlık oluşturulmasında öncelikle fonlamanın faiz yapısı dikkate alınıp bu yapıya göre ilgili aktif varlık oluşturulmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak, aktif pasif komitesine sunulmaktadır. Faiz oranlarındaki dalgalanmaların Bankanın aktif-pasif yapısına etkisini en az düzeyde tutmak için, gerçekleştirilen duyarlılık ve senaryo analiz sonuçlarının Bankanın özkaynağına etkisi üzerinden limitler (Yönetim Kurulu tarafından) belirlenmiştir ve bu limitler haftalık olarak takip edilerek, limitler içerisinde kalmak yönünde aksiyonlar alınmaktadır. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Bankanın faiz oranlarını değiştirebilmektedir. Ayrıca aylık Yönetim Kurulu toplantılarında bilançonun faize duyarlılığı incelenmekte ve yapılan simülasyonlar üzerinde tartışılmaktadır.

23 Ağustos 2011 tarihinde BDDK tarafından yayınlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplamalar yapılmaya başlanmıştır.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz [1]	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	765	-	-	-	-	-	765
Bankalar	81	-	-	-	-	4	85
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	261	-	-	261
Krediler	-	-	51	-	-	39	90
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	138	138
Toplam Varlıklar	**846**	**-**	**51**	**261**	**-**	**181**	**1,339**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar [2]	-	-	-	-	-	506	506
Diğer Yükümlülükler	-	-	-		-	833	833
Toplam Yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,339**	**1,339**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	846	-	51	261	-	-	1,158
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(1,158)	(1,158)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**846**	**-**	**51**	**261**	**-**	**(1,158)**	**-**

[1] Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 2 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 79 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 30 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, 43 TL tutarındaki diğer aktifler, 24 TL krediler için ayrılan beklenen zarar karşılığı ve 4 TL cari vergi varlığı bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 802 TL tutarındaki özkaynaklar, 24 TL tutarındaki karşılıklar ve 7 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

[2] Muhtelif borçlar hesabına, 483 TL tutarındaki fonlar da ilave edilmiştir.

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz [1]	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	744	-	-	-	-	1	745
Bankalar	-	-	-	-	-	6	6
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	21	253	-	-	274
Krediler [2]	-	-	154	-	-	12	166
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [3]	-	-	-	-	-	194	194
Toplam Varlıklar	**744**	**-**	**175**	**253**	**-**	**213**	**1,385**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar [4]	4	-	-	-	-	498	502
Diğer Yükümlülükler [5]	-	-	-	70	-	813	883
Toplam Yükümlülükler	**4**	**-**	**-**	**70**	**-**	**1,311**	**1,385**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	740	-	175	183	-	-	1,098
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(1,098)	(1,098)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,292	-	-	-	-	-	1,292
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,287)	-	-	-	-	-	(1,287)
Toplam Pozisyon	**745**	**-**	**175**	**183**	**-**	**(1,098)**	**5**

[1] Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 66 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 84 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 28 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ve 22 TL tutarındaki diğer aktifler, 4 TL türev finansal varlıklar ve 14 TL kredi ve menkul kıymetler için ayrılan beklenen zarar karşılığı bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 784 TL tutarındaki özkaynaklar, 22 TL tutarındaki karşılıklar ve 7 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

[2] Donuk alacaklar "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

[3] Türev finansal varlıklar "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir.

[4] Muhtelif borçlar hesabına, 481 TL tutarındaki fonlar da ilave edilmiştir.

[5] Türev finansal yükümlülükler "Diğer Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	TL %
Cari Dönem Sonu			
Varlıklar			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	38.28
Bankalar	-	3.56	39.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	37.44
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	50.69
Krediler	-	6.50	50.46
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	33.22
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-

	Avro %	ABD Doları %	TL %
Önceki Dönem Sonu			
Varlıklar			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	37.99
Bankalar	-	4.10	43.99
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	55.36
Krediler	-	6.50	51.03
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	12.75
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Bulunmamaktadır.

IV. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler

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 riskinin yönetiminde Bankanın temel amacı, sadece yükümlülüklerini yerine getirmek değil, aynı zamanda, Bankanın iş planı çerçevesinde gerektiği şekilde yeni faaliyetleri fonlamaya devam etme yeteneğini sürdürmektir. Bu amaca hizmet etmek için, bilançonun yapısında "yükümlülüklerin tutarının aktiflerin tutarını birikimli olarak geçmemesi" prensibini benimsenmiştir. Likidite risk yönetimi, Bankanın yıllık iş planına uygun olarak, varlıklardaki artışı Bankanın fonlama becerisi ile sürdürmeyi amaçlar.

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

Bankanın mevcut likidite riskinin kaynağı genel olarak kredilerin tahsilatında oluşacak gecikmelerden kaynaklanabilmektedir. Banka, aktiflerini toplanan fonların vade yapısı ile uyumlu olarak oluşturmayı hedeflemektedir. Bankanın kısa vadeli likidite ihtiyacı içsel kaynaklardan yaratılmaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı uzun vadeli borçlanma yoluyla karşılanmaktadır. Ayrıca iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Bankanın sahip olduğu güçlü sermaye yapısının ve vadeleri uyumlu aktif pasif yapısının ileriki dönemlerde de likidite problemi yaşanmamasını sağlayacağı düşünülmektedir.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman aktif-pasif yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Banka, güçlü sermaye yapısının yanı sıra portföyünde bulundurduğu yüksek kaliteli likit menkul kıymetler ve gerek TCMB, gerekse diğer para piyasaları nezdindeki kullanıma hazır limitleri ile ilave likidite temin etme kabiliyetine haizdir.

Likidite riskinin yönetimi, Yönetim Kurulu, Yönetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (APKO), Hazine Bölümü, Finansal Planlama ve Kontrol Bölümü ve Risk Yönetimi Bölümü tarafından paylaşılmaktadır. APKO, likidite yönetimi politikalarını ve Bankanın risk iştahına uygun likidite riski düzeyini belirler. Risk Yönetimi Bölümü ve Finansal Planlama ve Kontrol Bölümü, likidite riskinin belirlenen politikalar çerçevesinde ve belirlenen limitler dahilinde yönetilip yönetilmediğini takip eder.

IV. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)

a) Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Risk Yönetimi Bölümü ve Finansal Planlama ve Kontrol Bölümü, hazırladıkları raporlar ve gerçekleştirdikleri analizler ile likidite riskini ölçer, izler ve üst yönetimi bilgilendirirler. Likidite riskine ilişkin raporlamalar, Yönetim Kurulu, Yönetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi ve APKO gibi üst düzey toplantılarda görüşülmek üzere hazırlanan periyodik ve amaca özel raporlar, stres testleri, senaryo analizleri, risk limitlerine uyumluluk raporları ve yasal likidite raporlarından oluşmaktadır.

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Bankanın konsolidasyon kapsamında bir bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Banka yapısı itibarı ile kaynak olarak mevduat kabul edemediğinden sermayesi dışında fonlama ihtiyacının neredeyse tamamını özkaynaklar ile karşılamaktadır. Bankanın likidite ile ilgili risk iştahı çok düşüktür ve buna paralel olarak Bankanın mevcut likidite durumu ve ihtiyacı muhafazakar bir yaklaşımla yönetilmektedir. Bankpozitif'te likidite yönetiminde ana ilke, düzenleyici ve içsel likidite senaryo limitlerine uymak ve istisnasız olarak kümülatif bazda pozitif likiditeyi devam ettirmektir.

ç) Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Avro cinsinden olup Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar oluşturmaktadır. TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak TCMB/BIST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemleri ile yönetilmektedir. TL aktiflerin fonlanmasında TL pasiflerin kullanılması ana hedef olarak gözetilmekle birlikte, gerektiğinde para swapı işlemleri ile yabancı para cinsinden fonlar TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. TCMB/BIST ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır YP borçlanma limitleri mevcuttur.

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Likidite riskinin azaltılması amacıyla muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere yüksek kaliteli likit aktif tamponu bulundurulması, fon kaynaklarının olabildiğince çeşitlendirilmesi ve tabana yayılması, geri ödemelere ilişkin vade dağılımlarının olabildiğince homojen hale getirilmesi gibi yöntemlerle likidite riski azaltılmaktadır.

IV. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Banka düzenli olarak, Basel III düzenlemeleri kapsamında "içsel likidite yeterliliği değerlendirme çalışması" yapmakta ve gelecek likidite pozisyonlarını değerlendirmektedir.

f) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için Bankanın bir Acil ve Beklenmedik Durum Planı mevcuttur. Acil durum olarak belirlenmiş bir veya birkaç durumun gerçekleşmesi halinde, Bankanın Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Planı devreye alınır.

Likidite karşılama oranı

Likidite karşılama oranı, Bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, kurumsal nitelikli müşteri hesapları, bankalar mevduatı, yurt dışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

TCMB zorunlu karşılık hesaplarında yabancı para rezerv opsiyonunun kullanıldığı, bankalar hesabında yüksek tutarlı bakiye bulundurulduğu veya repo işlem hacimlerinin azaldığı haftalarda, likidite karşılama oranında dönemsel artışlar görülmekte, diğer taraftan, fon kaynakları içinde kurumsal ve banka kaynaklı fonların payının yükseldiği veya vadesi geldiğinde yenilenen orta/uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dalgalanmalar olabilmektedir. Diğer yandan, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12/12/2016 tarihli ve 7123 sayılı Kararı uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için, "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik"inde belirtilen konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen, döviz swapları başta olmak üzere, döviz türevi işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

İlaveten, 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik doğrultusunda, gerekli hesaplama ve raporlamalar gerçekleştirilmeye başlanmıştır. İlgili yönetmelik hükümleri gereği, kalkınma ve yatırım bankaları asgari oranları tutturmaktan muaf kılınmıştır.

IV. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)

Likidite karşılama oranı (devamı)

Cari dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,015	-
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	234	42	99	17
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	234	42	99	17
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	1,103	735	1,102	517
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	737	372	737	372
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	366	363	365	145
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam Nakit Çıkışları			**1,201**	**535**
Nakit Girişleri	-	-	-	-
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacakları	93	91	86	85
Diğer nakit girişleri	737	363	737	363
Toplam Nakit Girişleri	**830**	**454**	**824**	**449**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**1,015**	**-**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**377**	**86**
Likidite Karşılama Oranı (%) (*)			**2.55**	**0.01**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasıdır.

IV. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)

Likidite karşılama oranı (devamı)

Önceki dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			534	1
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	455	75	187	30
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	455	75	187	30
Teminatlı borçlar			5	-
Diğer nakit çıkışları	2,560	1,650	2,477	1,192
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,651	892	1,651	892
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	909	758	826	300
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam Nakit Çıkışları			**2,664**	**1,222**
Nakit Girişleri			-	-
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacakları	158	104	100	73
Diğer nakit girişleri	1,653	757	1,653	757
Toplam Nakit Girişleri	**1,812**	**861**	**1,754**	**831**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**534**	**1**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**910**	**392**
Likidite Karşılama Oranı (%) (*)			**52.74**	**0.33**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasıdır.

IV. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	765	-	-	-	-	-	765
Bankalar	4	81	-	-	-	-	-	85
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	261	-	-	261
Krediler	-	-	-	51	-	-	39	90
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	138	138
Toplam Varlıklar	**4**	**846**	**-**	**51**	**261**	**-**	**177**	**1,339**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	483	-	-	-	-	-	-	483
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	23	-	-	-	-	-	-	23
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	833	833
Toplam Yükümlülükler	**506**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**833**	**1,339**
Likidite Açığı	**(502)**	**846**	**-**	**51**	**261**	**-**	**(656)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**88**	**-**	**-**	**22**	**-**	**-**	**-**	**110**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	**6**	**744**	**-**	**174**	**253**	**-**	**208**	**1,385**
Toplam Yükümlülükler	**499**	**3**	**-**	**-**	**70**	**-**	**813**	**1,385**
Likidite Açığı	**(493)**	**741**	**-**	**174**	**183**	**-**	**(605)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,292	-	-	-	-	-	-	1,292
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(1,287)	-	-	-	-	-	-	(1,287)
Gayrinakdi Krediler	**43**	**11**	**27**	**40**	**-**	**30**	**-**	**151**

[1] Dağıtılamayan kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 2 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 79 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 30 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ve 43 TL tutarındaki diğer aktifler, 24 TL kredi ve menkul kıymetler için ayrılan beklenen zarar karşılığı ve 4 TL cari vergi varlığı bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 802 TL tutarındaki özkaynaklar, 24 TL tutarındaki karşılıklar ve 7 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

V. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

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

	Bilanço İçi Varlıklar (*)	Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Bilanço içi varlıklar	1,337	1,397
2	(Ana sermayeden indirilen değer)	100	105
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1,237	1,292
	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	1	4
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	1	4
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	120	151
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	120	151
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	720	691
14	Toplam risk tutarı	1,358	1,447
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	53.02	47.79

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık tutarların aritmetik ortalamalarını ifade etmektedir.

VI. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Bankanın 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 ve

- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	188	271	15
2	Standart yaklaşım	188	271	15
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	1	1	-
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1	1	-
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	-	7	-
17	Standart yaklaşım	-	7	-
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	987	746	79
20	Temel gösterge yaklaşımı	987	746	79
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam**	**1,176**	**1,025**	**94**

VII. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Faiz Gelirleri	280	31	20	331
Faiz Giderleri	(7)	-	-	(7)
Bölümler arası cari geliri/gideri	-	-	-	-
Net Faiz Gelirleri / (Giderleri)	**273**	**31**	**20**	**324**
Net Komisyon Gelirleri / (Giderleri)	-	-	1	1
Net Kambiyo Kar/Zararı [1]	40	-	-	40
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı/Zararı	-	-	-	-
Diğer Faaliyet Gelirleri [2]	5	-	-	5
Beklenen Zarar Karşılık Giderleri	-	12	-	12
Diğer Faaliyet Giderleri [3] [4]	325	-	6	331
Vergi Öncesi Kar/Zarar	**(7)**	**19**	**15**	**27**
Vergi Karşılığı	(1)	(1)	(1)	(3)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	**(8)**	**18**	**14**	**24**
Bölüm Aktifleri	**936**	**398**	**1**	**1,335**
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	**4**	**-**	**-**	**4**
Toplam Aktifler	**940**	**398**	**1**	**1,339**
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	**41**	**496**	**-**	**537**

(1) Türev finansal işlemlerden elde edilen sermaye piyasası işlemleri kar/zararı faaliyet bölümlerine göre raporlamada net kambiyo kar/zarar içerisinde gösterilmiştir.

(2) Diğer faaliyet gelirleri içerisinde temettü gelirleri dahildir.

(3) Kar merkezi olan yukarıdaki faaliyet bölümleri dışındaki, gider merkezi olan bölümlerin operasyonel giderleri kar merkezlerine dağıtılmıştır.

(4) Diğer faaliyet giderlerine personel giderleri de dahildir.

VII. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Faiz Gelirleri	361	42	-	403
Faiz Giderleri	(11)	(1)	-	(12)
Bölümler arası cari geliri/gideri	-	-	-	-
Net Faiz Gelirleri / (Giderleri)	**350**	**41**	**-**	**391**
Net Komisyon Gelirleri / (Giderleri)	1	-	-	1
Net Kambiyo Kar/Zararı (1)	7	-	-	7
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı/Zararı	-	-	-	-
Diğer Faaliyet Gelirleri (2)	11	-	-	11
Beklenen Zarar Karşılık Giderleri	-	2	-	2
Diğer Faaliyet Giderleri (3) (4)	262	1	9	272
Vergi Öncesi Kar/Zarar	**107**	**38**	**(9)**	**136**
Vergi Karşılığı	(32)	(12)	3	(41)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	**75**	**26**	**(6)**	**95**
Bölüm Aktifleri (31 Aralık 2025)	**2,318**	**(937)**	**-**	**1,381**
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	**4**	**-**	**-**	**4**
Toplam Aktifler	**2,322**	**(937)**	**-**	**1,385**
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	**1,385**	**(784)**	**-**	**601**

(1) Türev finansal işlemlerden elde edilen sermaye piyasası işlemleri kar/zararı faaliyet bölümlerine göre raporlamada net kambiyo kar/zarar içerisinde gösterilmiştir.

(2) Diğer faaliyet gelirleri içerisinde temettü gelirleri dahildir.

(3) Kar merkezi olan yukarıdaki faaliyet bölümleri dışındaki, gider merkezi olan bölümlerin operasyonel giderleri kar merkezlerine dağıtılmıştır.

(4) Diğer faaliyet giderlerine personel giderleri de dahildir.

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	765	-	745	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**765**	**-**	**745**	**-**

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Tutar	765	-	744	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	-	1	-
Toplam	**765**	**-**	**745**	**-**

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre TP, YP ve Altın cinsinden zorunlu karşılıklar tesis edilebilmektedir.

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"e göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

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

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

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

a.1) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

a.3) Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	4	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**4**	**-**

b) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt içi	*1*	*84*	*1*	*5*
Yurt dışı	-	*1*	-	*1*
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1**	**85**	**1**	**6**

30 Eylül 2026 itibarıyla nakit ve nakit benzerleri için ayrılan beklenen zarar karşılık tutarı 1 TL'dir (31 Aralık 2025 – 1 TL).

4. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler[(1)]	260	-	273	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**260**	**-**	**273**	**-**

(1) 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların kayıtlı değeri 1 TL'dir (31 Aralık 2025: 1 TL).

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

4. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (devamı)

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.).

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	261	274
Borsada İşlem Gören	*261*	*274*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	**261**	**274**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Cari Dönem Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**		**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	-	66	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	66	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**-**	**66**	**-**	**-**

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Önceki Dönem Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**		**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	152	-	-	-
İşletme Kredileri	73	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	79	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**152**	**-**	**-**	**-**

Cari Dönem Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
	Cari Dönem	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Önceki Dönem**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-	2	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**2**	**-**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı(*):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	66	152
Yurt dışı Krediler	-	-
Toplam	**66**	**152**

(*) Donuk alacaklar bakiyesi yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	-	-
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	-	-
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	(24)	(12)
Toplam	**(24)**	**(12)**

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

g.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem 30 Eylül 2026	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler			
Önceki Dönem 31 Aralık 2025	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler			

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	**Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar**	**Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar**	**Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar**
Önceki dönem sonu bakiyesi	**-**	**-**	**12**
Dönem içinde intikal (+)	-	-	27
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	-	-	-
Dönem içinde tahsilat (-)	-	-	-
Kayıttan düşürülen (-)	-	-	-
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**-**	**-**	**39**
Özel karşılık	-	-	(24)
Bilançodaki net bakiyesi	**-**	**-**	**15**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem	**Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar**	**Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar**	**Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar**
Önceki dönem sonu bakiyesi	**-**	**-**	**12**
Dönem içinde intikal (+)	-	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	-	-	-
Dönem içinde tahsilat (-)	-	-	-
Kayıttan düşürülen (-)	-	-	-
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**-**	**-**	**12**
Karşılık	-	-	(12)
Bilançodaki net bakiyesi	**-**	**-**	**-**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Bulunmamaktadır.

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

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	**Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar**	**Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar**
Cari Dönem (Net)	**-**	**-**	**15**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	39
Özel Karşılık Tutarı	-	-	24
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	15
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	12
Özel Karşılık Tutarı	-	-	12
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

h) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

a.1) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

a.2) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

b) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

c) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

d) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

7. İştirakler (Net)

Bankanın 30 Eylül 2026 itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a.1) Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

a.2) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubunun pay oranı (%)
Pozitiftech Bilişim Teknolojileri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.7	100

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı (*)	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	59	(80)	4	-	-	(15)	4	-

(*) Finansal veriler 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: Bulunmamaktadır.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

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

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 30 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2025 – 28 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Cari Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	**Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)**
Türev Finansal Borçlar	-	-
Çalışan Hakları Karşılığı	15	4
Diğer Karşılıklar	2	1
TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılığı	9	3
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	13	4
Sabit Kıymet Enflasyon Düzeltmesi	36	11
Diğer	25	
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**100**	**30**
Türev Finansal Varlıklar	-	-
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	**-**	**-**
Ertelenmiş Vergi Varlığı, net	**100**	**30**

	Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	**Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)**
Türev Finansal Borçlar	1	-
Çalışan Hakları Karşılığı	13	4
Diğer Karşılıklar	2	1
TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılığı	10	3
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	6	1
Sabit Kıymet Enflasyon Düzeltmesi	42	13
Diğer	25	8
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**99**	**30**
Türev Finansal Varlıklar	(4)	(1)
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	(2)	(1)
Ertelenmiş Vergi Borcu	**(6)**	**(2)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı, net	**93**	**28**

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

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	**28**	**34**
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	-	(10)
Özkaynak Altında Gösterilen Ertelenmiş Vergi Geliri	2	4
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**30**	**28**

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 43 TL (31 Aralık 2025 – 22 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka, yatırım bankası statüsünde olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.

2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

a) Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu:

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

b) Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

c) Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, yabancı para ve Türk Lirası aktiflerini ağırlıklı olarak Banka özkaynakları ile fonlanmaktadır.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

5. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer yükümlülükler bakiyesi 23 TL olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2025: 22 TL).

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

b) Faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilmesi gereken aktif bir kiralama sözleşmesi bulunmadığından, Bankanın finansal durum tablosunda kullanım hakkı varlığı ve kiralama yükümlülüğü yer almamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	-	-	38	15
1- 4 Yıl Arası	-	-	75	54
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**113**	**69**

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır.).

c) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin bilgiler: Banka aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir. Kıdem tazminatı karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	7	7
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	-
Dönem içi yapılan ödemeler	-	(5)
Ödeme/Faydaların kısılması/İşten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç)	-	1
Hizmet maliyeti	1	2
Faiz maliyeti	2	2
Toplam	**10**	**7**

Bankanın ayrıca 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 5 TL (31 Aralık 2025 – 6 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

d.2) Banka üst yönetimine belirlenmiş kriterler ve hedefler çerçevesinde ödenmek üzere hesaplanan ikramiye karşılıklarını diğer karşılıklarda gösterilmiştir.

d.3) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi kredi karşılığı	7	7
Dava karşılıkları	2	2
Tazmin edilmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	-	-
Diğer Karşılıklar	-	-
Toplam	**9**	**9**

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler açıklanır:

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içi ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu/(alacağı):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari Dönem Vergi Borcu	3	-
Peşin Ödenmiş Vergi	(7)	-
Cari vergi borcu / (alacağı)	**(4)**	**-**

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi	-	1
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	3	2
BSMV	1	1
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-	1
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**4**	**5**

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	2	1
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	1	1
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	-	-
Toplam	**3**	**2**

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ve borçlarının neti olan 30 TL (31 Aralık 2025: 28 TL net ertelenmiş vergi varlığı), net ertelenmiş vergi varlığı olarak muhasebeleştirilmiştir. Net ertelenmiş vergi varlığına ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm I-13 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

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

Bulunmamaktadır.

10. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar

Bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	337	337
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Bulunmamaktadır.

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d) 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.

e) Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

f) Bankanın karlılığı ve likiditesi finansal planlama ve kontrol departmanı tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesine ve risk yönetimine raporlanmaktadır, Bankanın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Bankanın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	-	4	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(2)**	**-**	**4**	**-**

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

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

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla toplam 110 TL (31 Aralık 2025 – 151 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla diğer garanti ve kefaletleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	110	151
Toplam	**110**	**151**

d) Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, Bankanın aleyhine açılmış ve halen devam eden davaları için 2 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2025: 2 TL).

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	22	-	22	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5	1	-	17
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1	-	-	-
Toplam	**28**	**1**	**22**	**17**

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	202	-	158	-
Yurt içi Bankalardan	6	2	48	8
Yurt dışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**208**	**2**	**206**	**8**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	84	-	88	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	2	
Toplam	**84**	**-**	**90**	**-**

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

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

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde iştirak ve bağlı ortaklıklara ödenen faiz gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır.).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde 2 TL temettü geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2025: 1 TL).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**378**	**1,132**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	169	217
Kambiyo İşlemlerinden Kar	209	915
Zarar	**(338)**	**(1,125)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(4)	(193)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(334)	(932)
Toplam	**40**	**7**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Bankanın toplam 3 TL tutarında diğer faaliyet geliri bulunmaktadır. İlgili tutarın 2 TL'lik kısmı geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabı ve 1 TL geçmiş yıllar karşılık iptallerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2025: 10 TL tutarında diğer faaliyet gelirinin 6 TL'lik kısmı geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabı, 2 TL geçmiş yıllar karşılık iptalleri ve 2 TL diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır).

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

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	12	2
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	-	*2*
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü aşama)	*12*	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**12**	**2**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Gideri	3	3
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	6	5
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5	6
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	135	60
Program Destek Giderleri	98	22
Haberleşme Giderleri	17	20
Sigorta Giderleri	-	7
TFRS 16 Kapsamı Dışındaki Kiralama Giderleri (*)	19	9
Bakım ve Onarım Giderleri	1	-
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Diğer Giderler	-	2
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Vergi Harç Resim Giderleri	14	10
Denetim ve Müşavirlik Ücretleri	14	26
Güvenlik Giderleri	23	11
Banka ve Sigorta Muameleri Vergisi	-	-
Diğer	5	-
Toplam	**205**	**121**

(*) TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.

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

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

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi öncesi karı 27 TL'dir (30 Eylül 2025: 136 TL kar).

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihinde durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait cari vergi karşılığı 3 TL'dir (30 Eylül 2025: 43 TL). Ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: 2 TL ertelenmiş vergi geliri).

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihinde durdurulan faaliyeti bulunmadığı için buna ilişkin vergi karşılığı da bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde net dönem karı 24 TL'dir (30 Eylül 2025: 95 TL kar).

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır.

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

a) Cari Dönem:

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

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	17
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

c.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir, Bankanın kredi müşterilerinin fonları ve muhtelif borçları içerisinde sınıflandırdığı 438 TL (31 Aralık 2025 – 433 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur; bu risk grubu bakiyesine ait ödenen faiz gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2025 – Bulunmamaktadır).

c.2) Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler: Banka üst yönetimine 2026 yılının ilk dokuz ayında 10 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Eylül 2025: 9 TL).

VI. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

1. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

	Sayı (1)	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt içi şube	1	40	-	-	-
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-	-	-
Yurt dışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk, Blg, Şubeler	-	-	-	-	-

(1) Genel Müdürlük dahil yurt içi şube sayısıdır.

2. Bankanın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır.

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlar

TMSF yönetimi tarafından Banka satışı için ihale süreci başlatılmış olup süreç devam etmektedir.

Yedinci bölüm

Sınırlı denetim raporu

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 16 Kasım 2026 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Sekizinci Bölüm

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Sunuş

1. Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası AŞ'nin ("Bankpozitif") 30 Eylül 2026 ara dönemi faaliyet sonuçlarına ilişkin seçilmiş özet finansal bilgiler aşağıda sunulmuştur. Faaliyet Raporu'nun tamamında Banka ile ilgili kullanılan finansal veriler, aksi belirtilmedikçe, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar hakkında Tebliğe göre hazırlanmış konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara uyumlu olarak verilmiştir.

(Milyon TL)	**30 Eylül 2026**
Toplam Aktifler	1,339
Krediler	66
Nakit ve Nakit Benzerleri	850
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	261
Türev Finansal Varlıklar	-
Diğer Aktifler(*)	162
Ödenmiş Sermaye	337
Toplam Özkaynaklar	802
Net Dönem Karı	24
Toplam Garanti ve Kefaletler	110
Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)	61.72
Banka Şube Sayısı (Genel Müdürlük Dahil)	1
Banka Personel Sayısı	40

(*) Diğer aktifler maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı, ortaklık yatırımları ve diğer aktifler kalemlerini içermektedir.

2. Bankanın Tarihsel Gelişimi

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi, 9 Nisan 1999 tarihinde yatırım bankacılığı yapmak üzere kurulmuştur, Bankpozitif'in merkezi İstanbul'dadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Bankalar Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca aldığı kararla, 30 Kasım 2001 tarihinde Bankpozitif'in eski ana sermayedarı Toprakbank AŞ'nin yönetimini ve tüm hisselerini Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF")'na devretmiştir. 1 Kasım 2002 tarihinde TMSF, ihale yolu ile Bankpozitif'in %89.92 oranındaki hisselerini C Faktoring AŞ'ye (eski adıyla Elit Finans Faktoring Hizmetleri AŞ) satmıştır. Bankanın yeni yönetimi, 27 Ocak 2003 tarihinde Bankanın adını C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("C Bank") olarak değiştirmiştir. Alım sonrası yapılan nakit sermaye artışları ve diğer azınlık hisselerinin satın alınması yolu ile C Faktoring AŞ ve temsilcisi küçük hissedarların Banka sermayesindeki payları toplamı %100'e ulaşmıştır.

2005 yılı içerisinde başlatılan yabancı ortaklık görüşmeleri, 13 Aralık 2005 tarihinde imzalanan hisse taahhüt anlaşması ile sonuçlanmıştır. Bu anlaşma hükümleri çerçevesinde İsrail'in en büyük bankalarından biri olan Bank Hapoalim B.M, doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish Hapoalim Holdings and Investments Ltd. ("Tarshish") aracılığı ile Bankanın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. 25 Mart 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan sermaye artırım kararıyla, Bank Hapoalim B.M'nin, doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish aracılığı ile Bankadaki pay oranı %65'e yükselmiştir. 2009 yılı içerisinde, Bankanın ortaklarından C Faktoring AŞ %4.825 oranındaki sermaye payını Bankanın diğer ortağı Tarshish'e devretmiştir. Bu devir işlemi sonrasında Bank Hapoalim B.M'nin, doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish aracılığı ile Bankadaki pay oranı %69.83'e yükselmiştir. 10 Mart 2022 tarihinde, Bankanın ortaklarından C Faktoring AŞ %30.17 oranındaki sermaye payını Bankanın diğer ortağı Tarshish'e devretmiştir. Bu devir işlemi sonrasında Bank Hapoalim B.M.'nin, doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish aracılığı ile Bankadaki pay oranı %100'e yükselmiştir.

Tarshish Hapoalim Holdings and Investments Ltd. (Tarshish) ve diğer Tarshish grup şirketleri sahip oldukları %100'e denk gelen hisse paylarının tamamını 13 Eylül 2023 tarihinde çoğunluk payı Pay Fix Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketine %79 oranda olmak üzere satmıştır.

I. Sunuş (devamı)

2. Bankanın Tarihsel Gelişimi (Devamı)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Bankalar Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca aldığı kararla, 17 Mart 2025 tarihinde Bankanın eski ana sermayedarı Pay Fix Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketinin yönetimini Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna ("TMSF") devretmiştir.

3. Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Dönem içinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.

4. Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler

Dönem içinde Banka sermayesinde değişiklik olmamakla birlikte ortaklık yapısı değişmiştir.

Tarshish Hapoalim Holdings and Investments Ltd, (Tarshish) ve diğer Tarshish grup şirketleri sahip oldukları %100'e denk gelen hisse paylarının tamamını 13 Eylül 2023 tarihinde çoğunluk payı Pay Fix Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketine %79 oranda olmak üzere satmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Bankalar Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca aldığı kararla, 17 Mart 2025 tarihinde Bankanın eski ana sermayedarı Pay Fix Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi'nin yönetimini Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devretmiştir.

30 Eylül 2026	Pay Tutarları (Tam TL- Nominal)	Pay Oranları
Pay Fix Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi	266,460,957	79.00
Diğer	70,831,393	21.00

5. Bankanın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürün Ara Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 17 Mart 2025 tarihli ve 11176 sayılı kararı uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") 17 Mart 2025 tarihli ve 2025/156 sayılı kararıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18. maddesinin beşinci fıkrasına istinaden; Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası AŞ'nin nitelikli ortağı Pay Fix Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ'ye ait %79 oranındaki hisselerinin temettü hariç ortaklık haklarının TMSF tarafından kullanılmasına karar verilmiş ve Banka yönetimi 17 Mart 2025 tarihinden itibaren TMSF tarafından atanan yönetim kuruluna devredilmiş bulunmakta olup Banka faaliyetlerine devam etmektedir.

I. Sunuş (devamı)

7. Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar

Raporlama dönemi itibarıyla Bankanın personel sayısı 40 olarak gerçekleşmiştir. Bankanın şubesi bulunmamakta olup sadece genel müdürlük aracılığı ile hizmet vermektedir. Banka ana faaliyeti olan proje finansmanı, butik kurumsal bankacılık ve teknolojik kanallar üzerinden yeni nesil bireysel bankacılık alanlarında aktif olmaya devam etmektedir.

8. Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi

Raporlama dönemi itibarıyla, Bankanın sektör içindeki konumunda önemli bir değişiklik olmamıştır.

Bankanın bazı bilanço büyüklüklerinin, toplam aktif büyüklüklerine oranına aşağıda yer verilmiştir;

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Krediler / Toplam Aktifler	%4.93	%10.97
Özkaynak / Toplam Aktifler	%59.90	%59.61
Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler	%19.49	%19.78

9. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Raporlama dönemi itibarıyla Bankanın yeni hizmet ve faaliyetlere ilişkin olarak araştırma geliştirme uygulaması bulunmamaktadır.

II. Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

1. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları

Detaylı bilgi bu raporun genel bilgiler bölümünde yer almakta olup dönem içindeki değişikliklere ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur.

2. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür

Detaylı bilgi bu raporun genel bilgiler bölümünde yer almaktadır.

3. Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan Komitelerin Faaliyetleri ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyeler

Kredi Komitesi

Kendisine verilen yetki sınırları içerisinde kredi önerilerinin değerlendirilmesi ve onaylanması konusunda görev yapmaktadır.

Denetim Komitesi

Banka, iç sistemler kapsamındaki bölümlerin çalışmalarının koordinasyonunun sağlanması ve bu konuda Yönetim Kuruluna kesintisiz bilgi akışının sağlanması adına Denetim Komitesini oluşturmuştur. Banka bu komite vasıtasıyla Bankanın sağladığı finansal bilgilerin uygunluğunun bağımsız bir gözle değerlendirilmesini, iç sistemlerinin etkinliğinin güvence altına alınmasını ve bu konuda sürekli gelişimin sağlanmasını hedeflemektedir.

Denetim Komitesi Üyeleri	Görev
Asuman Aynur Abakay	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
İrem Soydan Güler	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi

Denetim komitesi toplantılarının gündemi ve denetim komitesinin yetki ve sorumlulukları 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak belirlenmiş ve uygulanmıştır. Aynı zamanda Bankanın ilişkili taraflarla yaptığı işlemler denetim komitesi üyeleri tarafından onaylanmaktadır. Denetim komitesi toplantılarını takip eden ilk Yönetim Kurulu toplantısında Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulu üyelerine iç sistemlerin çalışmaları hakkında bilgi verilmektedir.

II. Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler (devamı)

4. Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan Komitelerin Faaliyetleri ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyeler

Risk Yönetim Komitesi

Yönetim Kurulu adına, Bankanın risk yönetimi politikaları üzerinde ve uluslararası en iyi uygulamalar doğrultusunda, tüm risk konularında gözetimde bulunan komitedir. Üyeleri Risk Yönetimi Bölümü Yöneticisi, İç Kontrol Bölümü Yöneticisi, Uyum ve Mevzuat Bölümü Yöneticisi, Bireysel ve Kurumsal Krediler Yöneticisi, Bireysel ve Kurumsal Pazarlama Yöneticisi, Hazine Yöneticisi, Operasyon ve İletişim Merkezi Yöneticisi, Mali İşler Yöneticisidir. Komite yılda en az bir kez toplanarak, Bankanın sunduğu ürünler ve iş akışlarının içerdiği risklerin, risk/kontrol açısından değerlendirmesini yapmaktadır. Komitenin amacı risklerin erken saptanması ve uygun yönetiminin sağlanmasıdır. Komite başkanı, toplantı konularını, değerlendirmelerini ve tavsiyelerini Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.

5. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

2025 yılı sonunda 43 olan personel sayısı, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 40 olarak gerçekleşmiştir.

6. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalara, bu raporun Beşinci Bölümü'nde "Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar" kısmında yer verilmiştir.