VAKIF KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT SINIRLI DENETİM RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Vakıf Katılım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.8.C numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş dönemlerde ayrılan ve tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 2.100 Milyon TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 2.100 Milyon TL daha az, özkaynaklar 2.100 Milyon TL daha fazla olacaktı.

Şartlı Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Sunay Anıktar, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 23 Kasım 2026

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : İnkılap Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi, B Blok, No:10 Ümraniye/İSTANBUL
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : 0216 800 55 55 – 0216 800 55 56
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.vakifkatilim.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : denetimraporlama@vakifkatilim.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bağlı Ortaklıklar

- Vakıf Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.
- Katılım Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.
- Vakıf Katılım Portföy Yönetimi A.Ş.

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

İbrahim ŞENEL	**Durmuş Ali KUZU**	**Mehmet Ali AKBEN**
Yönetim Kurulu Başkanı Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür

Ahmet OCAK	**Bayram DUMAN**
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad / Unvan : Mehmet Akif TOPALOĞLU / Yönetmen
Telefon No : 0216 800 38 73
Faks No : 0216 800 55 56

İçindekiler

Birinci Bölüm
Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim Ve Denetimini Doğrudan Veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür Ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar	1
IV.	Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	2
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	2

İkinci Bölüm
Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	3
II.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	5
III.	Konsolide Kâr veya Zarar Tablosu	6
IV.	Konsolide Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	7
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu	8
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	9

Üçüncü Bölüm
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	10
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	10
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	12
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	12
V.	Kar Payı Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar	13
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	13
VII.	Finansal Varlıklara ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	13
VIII.	Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	15
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	17
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	17
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	18
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	19
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	20
XVI	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	21
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	21
XVIII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	22
XIX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	23
XX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	23
XXI.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	23
XXII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	23
XXIII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	23
XXIV.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	23

Dördüncü Bölüm
Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar 24
II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar 29
III. Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar 31
IV. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar 31
V. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar 39
VI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar 40
VII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar 41

Beşinci Bölüm
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 42
II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 58
III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 65
IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 68
V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grup'una İlişkin Açıklamalar 74
VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 75

Altıncı Bölüm
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar 76
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar 76

Yedinci Bölüm
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu 77

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

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

Vakıf Katılım Bankası A.Ş. ("Ana Ortaklık Banka") Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 3 Mart 2015 tarih ve 29284 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan, 27 Şubat 2015 tarih 6205 sayılı izniyle kurulmuş olup 25 Haziran 2015 tarihinde ticaret sicilde tescil işlemi gerçekleştirilerek tüzel kişilik oluşmuştur. 17 Şubat 2016 tarih ve 29627 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 11 Şubat 2016 tarih ve 6729 sayılı kararı ile faaliyet izni almış, 24 Şubat 2016 tarihi itibarıyla Katılım Bankacılığı Faaliyetlerine başlamıştır. Ana Ortaklık Banka'nın Ödenmiş sermayesi 30.000 TL'dir. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Grup, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 220 şubesi (31 Aralık 2025: 217) ve 3.211 (31 Aralık 2025: 3.116) personeli ile hizmet vermektedir.

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

II. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim Ve Denetimini Doğrudan Veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama:

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesinin hissedarlara dağılımı:

Hissedarların Adı	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	Ödenmiş Sermaye	Pay %	Ödenmiş Sermaye	Pay %
T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğünün İdare ve Temsil Ettiği Mazbut Vakıflar	29.700	99,00	29.700	99,00
Beyazid Han-ı Sani (II. Beyazit) Vakfı (*)	75	0,25	75	0,25
Mahmud Han-ı Evvel Bin Mustafa Han (I. Mahmut) Vakfı(*)	75	0,25	75	0,25
Mahmud Han-ı Sani Bin Abdülhamid Han-ı Evvel (II. Mahmut) Vakfı(*)	75	0,25	75	0,25
Murad Paşa Bin Abdusselam (Murat Paşa) Vakfı(*)	75	0,25	75	0,25
Toplam	**30.000**	**100,00**	**30.000**	**100,00**

(*) Mazbut Vakıf olup Vakıflar Genel Müdürlüğü tarafından idare ve temsil edilmektedir.

III. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan Ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri İle Genel Müdür Ve Yardımcılarının Varsa Ana Ortaklık Banka'da Sahip Oldukları Paylara Ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar:

Unvanı	Adı ve Soyadı	Görevi ve Sorumluluk Alanları	Öğrenim Durumu	Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	İbrahim ŞENEL	Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyeleri	Mehmet Ali AKBEN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Y.Lisans	-
	Sinan AKSU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans	-
	İlhan ALBAYRAK	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	-
	Servet BAYINDIR	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora	-
	Durmuş Ali KUZU	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Doktora	-
	Öztürk ORAN	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	-
Denetim Komitesi Üyeleri	Durmuş Ali KUZU	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Doktora	-
	İbrahim ŞENEL	Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans	-
Genel Müdür Yardımcılar	Ahmet OCAK	Mali ve İdari İşler	Y. Lisans	-
	Enver ŞAHİN	Satış ve Performans Yönetimi	Lisans	-
	Tarık Börekçi	Hazine ve Strateji	Y.Lisans	-
	Bülent TABAN	Krediler	Y.Lisans	-
	Mehmet Fatih YORULMAZ	Pazarlama	Y.Lisans	-
	Muhlis YAZGAN	Operasyon	Y.Lisans	-
	Ersin ÇATALBAŞ	İnsan Kaynakları	Y.Lisans	-
	Mehmet BÜTÜN	Bilgi Teknolojileri	Lisans	-

Birinci Bölüm (devamı):

Genel Bilgiler (devamı):

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 30.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0,01 tam TL olan 3.000.000.000.000 paydan oluşmaktadır. Bu sermayenin 30.000 TL tutarı nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ait olup, söz konusu pay sahiplerine ilişkin liste aşağıda yer almaktadır:

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğünün İdare ve Temsil Ettiği Mazbut Vakıflar	30.000	100,00	30.000	-

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

Ana Ortaklık Banka, katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmaktadır. Ana Ortaklık Banka, esas olarak ''özel cari hesaplar'', 'kâr zarar ortaklığı sözleşmesine dayalı katılma hesapları'', "yatırım vekâleti sözleşmesine dayalı katılma hesapları" adı altında fon toplayıp, kurumsal finansman desteği, bireysel finansman desteği, kâr-zarar ortaklığı yatırımı, finansal kiralama, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırmaktadır.

Ana Ortaklık Banka hesap kayıtlarında katılma hesaplarını vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir aya kadar vadeli (bir ay dahil), üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli (bir yıl dahil), bir yıl ve daha uzun vadeli (bir aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık kar payı ödemeli) ve birikimli katılma hesabı olmak üzere altı vade grubu altında açılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, kâr zarar ortaklığı sözleşmesine dayalı katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâra katılma oranlarını, yatırım vekâleti sözleşmesine dayalı katılma hesaplarında tahmini kar oranını serbestçe belirleyebilmektedir. Katılma hesaplarının zarara katılma oranı ise yüzde yüzdür.

Ana Ortaklık Banka, önceden belirlenmiş projelerin veya diğer yatırımların finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle vadesi bir aydan daha az olmayan özel fon havuzları oluşturulabilecektir. Bu şekilde toplanan fonlara ait katılma hesapları, vadeleri itibarıyla ve diğer hesaplardan bağımsız olarak ayrı hesaplarda işletilecek ve toplanan fonlardan diğer vade gruplarına aktarma yapılmayacaktır. Finansman süresinin sonunda özel fon havuzları tasfiye edilecektir.

Ana Ortaklık Banka bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, sigorta acenteliği, yurt dışı para transferi acenteliği, kıymetli madenlerin alım satımı işlemleri, üye işyeri (POS) hizmetleri, kredi kartı ve debit kart hizmetleri, para gönderim hizmeti ve fatura tahsilat hizmetleri, portföy aracılığı hizmeti, sınırlı saklama hizmeti, emir iletimine aracılık hizmeti ve işlem aracılığı hizmeti, açık bankacılık hizmeti, findeks paket satışlarına aracılık hizmeti, İstanbul Kart yükleme hizmeti, araç satış işlemleri için güvenli ödeme hizmeti sunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, teminat mektubu, kabul kredileri, akreditif kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi fon kullandırmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın yapabileceği işlemler yukarıda yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Ana Ortaklık Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına, gerekli kanuni mercilerden onay alınmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın T.C. Ticaret Bakanlığı'nca onaylanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama:

Banka, bağlı ortaklıkları Vakıf Varlık Kiralama A.Ş., Katılım Varlık Kiralama A.Ş. ve Vakıf Katılım Portföy Yönetimi A.Ş.'nin finansal tablolarını tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide etmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki bir engel bulunmamaktadır.

İkinci Bölüm

Konsolide Finansal Tablolar

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

Vakıf Katılım Bankası Anonim Şirketi
30 Eylül 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm-I)	MİLYON TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM (30/09/2026)			MİLYON TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**122.980**	**383.552**	**506.532**	**91.932**	**257.077**	**349.009**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**69.442**	**320.124**	**389.566**	**60.991**	**222.462**	**283.453**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**(1)**	69.361	292.880	362.241	39.340	180.301	219.641
1.1.2	Bankalar	**(3)**	82	27.247	27.329	244	42.164	42.408
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	21.407	-	21.407
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1	3	4	-	3	3
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**11.013**	**10.209**	**21.222**	**8.212**	**11.786**	**19.998**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.260	10.055	12.315	1.372	11.785	13.157
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		8.753	154	8.907	6.840	1	6.841
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(4)**	**39.988**	**51.393**	**91.381**	**21.848**	**22.357**	**44.205**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		39.616	36.765	76.381	21.751	19.016	40.767
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		14	7	21	14	6	20
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		358	14.621	14.979	83	3.335	3.418
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**2.537**	**1.826**	**4.363**	**881**	**472**	**1.353**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	**(2)**	2.537	1.826	4.363	881	472	1.353
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	**(11)**	-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**314.866**	**236.743**	**551.609**	**235.705**	**182.383**	**418.088**
2.1	**Krediler**	**(5)**	**242.724**	**158.006**	**400.730**	**182.504**	**133.347**	**315.851**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(10)**	**24.207**	**70.327**	**94.534**	**15.443**	**39.874**	**55.317**
2.3	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(6)**	**58.169**	**12.225**	**70.394**	**46.543**	**11.808**	**58.351**
2.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		58.169	11.006	69.175	46.543	11.808	58.351
2.3.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	1.219	1.219	-	-	-
2.4	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**10.234**	**3.815**	**14.049**	**8.785**	**2.646**	**11.431**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	**360**	**-**	**360**	**188**	**-**	**188**
3.1	Satış Amaçlı		360	-	360	188	-	188
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**90**	**-**	**90**	**90**	**-**	**90**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(7)**	**90**	**-**	**90**	**90**	**-**	**90**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		90	-	90	90	-	90
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(12)**	**9.925**	**-**	**9.925**	**9.465**	**-**	**9.465**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**2.746**	**-**	**2.746**	**1.811**	**-**	**1.811**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		2.746	-	2.746	1.811	-	1.811
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**3.777**	**-**	**3.777**	**1.921**	**-**	**1.921**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(17)**	**12.289**	**79**	**12.368**	**6.197**	**55**	**6.252**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**467.033**	**620.374**	**1.087.407**	**347.309**	**439.515**	**786.824**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	MİLYON TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM (30/09/2026)			MİLYON TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**KATILIM FONU**	**(1)**	**384.532**	**358.456**	**742.988**	**273.190**	**291.339**	**564.529**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**13.573**	**148.987**	**162.560**	**2.868**	**61.174**	**64.042**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**41.445**	**-**	**41.445**	**51.748**	**-**	**51.748**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(4)**	**22.264**	**-**	**22.264**	**9.353**	**-**	**9.353**
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**2.271**	**5.267**	**7.538**	**2.418**	**525**	**2.943**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(2)	2.271	5.267	7.538	2.418	525	2.943
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(7)	-	-	-	-	-	-
VIII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(6)**	**1.374**	**-**	**1.374**	**1.051**	**-**	**1.051**
IX.	**KARŞILIKLAR**	**(8)**	**4.436**	**2.097**	**6.533**	**4.194**	**1.597**	**5.791**
9.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
9.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.472	-	1.472	1.481	-	1.481
9.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
9.4	Diğer Karşılıklar		2.964	2.097	5.061	2.713	1.597	4.310
X.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(9)**	**2.926**	**-**	**2.926**	**2.744**	**-**	**2.744**
XI.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(11)**	**-**	**30.018**	**30.018**	**-**	**25.813**	**25.813**
13.1	Krediler		-	30.018	30.018	-	25.813	25.813
13.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(5)**	**16.603**	**1.203**	**17.806**	**10.612**	**1.809**	**12.421**
XV.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(12)**	**53.116**	**(1.161)**	**51.955**	**46.040**	**349**	**46.389**
15.1	Ödenmiş Sermaye		30.000	-	30.000	30.000	-	30.000
15.2	Sermaye Yedekleri		1.316	-	1.316	10	-	10
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.316	-	1.316	10	-	10
15.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.630	-	2.630	2.664	-	2.664
15.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(603)	(1.161)	(1.764)	(339)	349	10
15.5	Kâr Yedekleri		12.349	-	12.349	6.045	-	6.045
15.5.1	Yasal Yedekler		1.568	-	1.568	1.185	-	1.185
15.5.2	Statü Yedekleri		1.568	-	1.568	1.185	-	1.185
15.5.3	Olağanüstü Yedekler		3.801	-	3.801	117	-	117
15.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		5.412	-	5.412	3.558	-	3.558
15.6	Kâr veya Zarar		7.424	-	7.424	7.660	-	7.660
15.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		50	-	50	-	-	-
15.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		7.374	-	7.374	7.660	-	7.660
15.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**542.540**	**544.867**	**1.087.407**	**404.218**	**382.606**	**786.824**

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

Vakıf Katılım Bankası Anonim Şirketi
30 Eylül 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	MİLYON TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM (30/09/2026)			MİLYON TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	**(1)**	**421.425**	**846.514**	**1.267.939**	**393.720**	**496.813**	**890.533**
I. GARANTİ VE KEFALETLER		**121.587**	**112.340**	**233.927**	**101.542**	**76.605**	**178.147**
1.1 Teminat Mektupları		121.493	78.612	200.105	101.470	58.966	160.436
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		565	17	582	539	13	552
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		550	14.858	15.408	-	14.428	14.428
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		120.378	63.737	184.115	100.931	44.525	145.456
1.2. Banka Kredileri		60	1.401	1.461	60	821	881
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		60	1.401	1.461	60	821	881
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		34	30.790	30.824	12	16.767	16.779
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		34	30.790	30.824	12	16.767	16.779
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Diğer Garantilerimizden		-	1.537	1.537	-	51	51
1.7. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	**(1)**	**71.461**	**162.048**	**233.509**	**53.204**	**59.987**	**113.191**
2.1. Cayılamaz Taahhütler		71.461	162.048	233.509	53.204	59.987	113.191
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		46.503	162.048	208.551	35.189	59.987	95.176
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		9.855	-	9.855	7.112	-	7.112
2.1.4. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3.056	-	3.056	2.264	-	2.264
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		583	-	583	438	-	438
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		11.461	-	11.461	8.200	-	8.200
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		3	-	3	1	-	1
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	**(2)**	**228.377**	**572.126**	**800.503**	**238.974**	**360.221**	**599.195**
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		228.377	572.126	800.503	238.974	360.221	599.195
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		33.940	127.154	161.094	51.015	59.751	110.766
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.611	77.899	80.510	5.545	45.218	50.763
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		31.329	49.255	80.584	45.470	14.533	60.003
3.2.2 Para Swap İşlemleri		72.409	229.676	302.085	84.111	175.012	259.123
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		43.631	108.257	151.888	48.052	76.314	124.366
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		28.778	121.419	150.197	36.059	98.698	134.757
3.2.3 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		122.028	215.296	337.324	103.848	125.458	229.306
3.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)		**8.207.256**	**534.665**	**8.741.921**	**6.336.175**	**385.972**	**6.722.147**
IV. EMANET KIYMETLER		**145.987**	**113.968**	**259.955**	**145.664**	**79.929**	**225.593**
4.1. Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		42.812	2.809	45.621	24.963	1.600	26.563
4.3. Tahsile Alınan Çekler		43.728	2.586	46.314	41.205	1.670	42.875
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		5.264	585	5.849	1.531	225	1.756
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	2.741	2.741	-	1.032	1.032
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		54.183	105.247	159.430	77.965	75.402	153.367
V. REHİNLİ KIYMETLER		**8.061.269**	**420.697**	**8.481.966**	**6.190.511**	**306.043**	**6.496.554**
5.1. Menkul Kıymetler		17.409	34.398	51.807	13.061	6.408	19.469
5.2. Teminat Senetleri		2.410.972	27.081	2.438.053	1.890.607	23.794	1.914.401
5.3. Emtia		71.445	29.631	101.076	62.431	23.908	86.339
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		1.238.538	1.223	1.239.761	835.309	-	835.309
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		4.318.691	328.364	4.647.055	3.384.889	251.933	3.636.822
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		4.214	-	4.214	4.214	-	4.214
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**8.628.681**	**1.381.179**	**10.009.860**	**6.729.895**	**882.785**	**7.612.680**

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

Vakıf Katılım Bankası Anonim Şirketi
30 Eylül 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Kar veya Zarar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	MİLYON TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM (01/01/2026-30/09/2026)	MİLYON TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2025-30/09/2025)	MİLYON TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM (01/07/2026-30/09/2026)	MİLYON TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2025-30/09/2025)
I.	**KÂR PAYI GELİRLERİ**	**(1)**	**108.122**	**77.166**	**37.941**	**28.361**
1.1	Kredilerden Alınan Kâr Payları		64.885	52.498	21.615	19.200
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		1.802	1.216	664	514
1.3	Bankalardan Alınan Gelirler		7.644	6.663	2.873	2.210
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		419	83	79	67
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		23.663	11.675	8.833	4.410
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		727	615	296	303
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		9.703	3.255	4.191	1.135
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		13.233	7.805	4.346	2.972
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		8.942	4.535	3.578	1.866
1.7	Diğer Kâr Payı Gelirleri		767	496	299	94
II.	**KÂR PAYI GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**100.513**	**66.546**	**39.080**	**25.664**
2.1	Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		77.740	54.712	29.808	20.907
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		7.059	2.407	3.002	915
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		8.719	7.313	2.027	2.875
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		4.070	1.801	1.607	764
2.5	Kiralama Kâr Payı Giderleri		235	150	86	56
2.6	Diğer Kâr Payı Giderleri		2.690	163	2.550	147
III.	**NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**7.609**	**10.620**	**(1.139)**	**2.697**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**3.403**	**1.885**	**1.222**	**712**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.962	4.293	2.490	1.612
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.310	782	483	301
4.1.2	Diğer	(12)	5.652	3.511	2.007	1.311
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		3.559	2.408	1.268	900
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer	(12)	3.559	2.408	1.268	900
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**3**	**2**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**20.496**	**11.550**	**5.718**	**4.836**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1.852	1.411	715	532
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(13.797)	(8.058)	(1.255)	(6.911)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		32.441	18.197	6.258	11.215
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**5.804**	**4.585**	**1.618**	**527**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**37.315**	**28.642**	**7.419**	**8.772**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**6.293**	**7.397**	**(873)**	**2.928**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**1.767**	**2.621**	**(539)**	**817**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**10.200**	**6.564**	**3.376**	**2.154**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**9.466**	**6.162**	**2.837**	**1.833**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**9.589**	**5.898**	**2.618**	**1.040**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(8)**	**9.589**	**5.898**	**2.618**	**1.040**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**2.215**	**1.106**	**401**	**(21)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		3.289	2.416	35	1.255
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		373	113	116	(185)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.447	1.423	(250)	1.091
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(10)**	**7.374**	**4.792**	**2.217**	**1.061**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**	**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**	**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(11)**	**7.374**	**4.792**	**2.217**	**1.061**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		7.374	4.792	2.217	1.061
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,00246	0,00205	0,00074	0,00035

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

Vakıf Katılım Bankası Anonim Şirketi
30 Eylül 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		MİLYON TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM (01/01/2026-30/09/2026)	MİLYON TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2025-30/09/2025)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**7.374**	**4.792**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(1.808)**	**2.536**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(34)**	**2.600**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(61)	3.709
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	12	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	15	(1.109)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(1.774)**	**(64)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(2.541)	(83)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	767	19
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**5.566**	**7.328**

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

Vakıf Katılım Bankası Anonim Şirketi
30 Eylül 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER CARİ DÖNEM (01/01/2026-30/09/2026)		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6						
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**30.000**	**-**	**-**	**10**	**2.682**	**(18)**	**-**	**-**	**10**	**-**	**6.045**	**7.660**	**-**	**46.389**	**-**	**46.389**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**30.000**	**-**	**-**	**10**	**2.682**	**(18)**	**-**	**-**	**10**	**-**	**6.045**	**7.660**	**-**	**46.389**	**-**	**46.389**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(43)**	**9**	**-**	**-**	**(1.774)**	**-**	**-**	**-**	**7.374**	**5.566**	**-**	**5.566**
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**	**-**	**-**	**-**	**1.306**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.306)**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.304**	**(6.304)**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.304	(6.304)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**30.000**	**-**	**-**	**1.316**	**2.639**	**(9)**	**-**	**-**	**(1.764)**	**-**	**12.349**	**50**	**7.374**	**51.955**	**-**	**51.955**

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2025-30/09/2025)		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6						
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**18.000**	**-**	**-**	**12**	**-**	**(62)**	**-**	**-**	**(359)**	**-**	**9.785**	**8.261**	**-**	**35.637**	**-**	**35.637**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**18.000**	**-**	**-**	**12**	**-**	**(62)**	**-**	**-**	**(359)**	**-**	**9.785**	**8.261**	**-**	**35.637**	**-**	**35.637**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.600**	**-**	**-**	**-**	**(64)**	**-**	**-**	**-**	**4.792**	**7.328**	**-**	**7.328**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**12.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(12.000)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**(12)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(12)**	**-**	**(12)**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8.261**	**(8.261)**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.261	(8.261)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**30.000**	**-**	**-**	**-**	**2.600**	**(62)**	**-**	**-**	**(423)**	**-**	**6.046**	**-**	**4.792**	**42.953**	**-**	**42.953**

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 konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

	NAKİT AKIŞ TABLOSU	MİLYON TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM (01/01/2026-30/09/2026)	MİLYON TÜRK LİRASI 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 Kârı**	**(15.676)**	**41.286**
1.1.1	Alınan Kâr Payları	105.466	73.248
1.1.2	Ödenen Kâr Payları	(94.103)	(72.027)
1.1.3	Alınan Temettüler	3	2
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	6.962	4.293
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	322	136
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1.264	527
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(10.200)	(6.564)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(5.271)	(1.269)
1.1.9	Diğer	(20.119)	42.940
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**101.362**	**56.347**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	215	(6.901)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(43.522)	(45.581)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(79.304)	(65.141)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(33.082)	3.901
1.2.5	Bankalar Katılım Fonu Net Artış (Azalış)	5.609	(2.447)
1.2.6	Diğer Katılım Fonu Net Artış (Azalış)	158.364	126.038
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	82.778	50.099
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	10.304	(3.621)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**85.686**	**97.633**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(61.141)**	**(32.382)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	(22)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(746)	(1.370)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1.194	272
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(57.694)	(12.354)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.394	1.448
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(21.130)	(19.289)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	11.069	-
2.9	Diğer	(1.228)	(1.067)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**11.764**	**16.703**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	50.852	32.117
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(38.677)	(15.140)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(411)	(274)
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**12.017**	**4.441**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**48.326**	**86.395**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**208.800**	**61.219**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**257.126**	**147.614**

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

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar:

a. Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe Uygun Olarak Hazırlanması:

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

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Grup yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

30 Nisan 2026 tarihli ve 33239 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında 30 Haziran 2026 tarihli raporlama döneminden başlamak üzere finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlardaki tutarlar milyon TL olarak sunulmaya başlanmış olup, karşılaştırmalı olarak verilen geçmiş dönem tutarları da aynı esas çerçevesinde milyon TL olarak gösterilmiştir.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nı 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 (BDDK); 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 açıklamıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı Kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir. Buna bağlı olarak Banka'nın 2025 yılı finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı Kararı uyarınca "11 Ocak 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 verilmiştir. Bu doğrultuda Banka, 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulamamıştır.

Üçüncü Bölüm (devamı):

Muhasebe Politikaları (devamı):

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı):

b. Konsolide Finansal Tabloların Hazırlanmasında İzlenen 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 belirlenmiştir. Yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkileri değerlendirilmiştir.

Cari dönemlere ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ila XXIV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında, Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapmakta olup söz konusu varsayımlar ve tahminleri düzenli olarak gözden geçirilmekte ve gerekli düzeltmeler yapılmaktadır. Bu düzeltmelerin etkileri gelir tablosuna yansıtılarak ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

c. Karşılaştırmalı Bilgiler ve Sınıflamalar:

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Grup'un finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir. Cari dönemde yapılan konsolidasyon değerlendirmeleri kapsamında, Katılım Varlık Kiralama A.Ş.'nin konsolidasyon uygulamaları yeniden gözden geçirilmiştir. Bu değerlendirmeler doğrultusunda, 31 Aralık 2025 tarihli karşılaştırmalı finansal bilgilerde, "Diğer Aktifler" ve "Diğer Yükümlülükler" kalemlerine 2.807 TL tutarında artış yansıtılmıştır. Söz konusu güncellemelerin geçmiş dönem kar zararına bir etkisi bulunmamaktadır.

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

Grup, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısını dikkate alarak oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın kaynak yapısı, esas olarak "özel cari hesaplar", "katılma hesapları" ve "katılma hesapları yatırım vekâleti havuzları" olarak katılım fonlarından meydana gelmektedir. Katılım fonları dışında Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelir ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde "Kur Değişiminin Etkilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 21") esas alınarak muhasebeleştirilmiştir. Yabancı para varlık ve yükümlülükler, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yabancı para krediler hesaplarında izlenen krediler takibe intikal ettiklerinde yabancı para krediler hesaplarında izlenmeye devam edilirler ve cari kurlarla değerlenirler.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal varlıkların Türk Lirası'na dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

Aktif ve yükümlülük hesaplarında izlenen ve bir vadeye bağlı olmayan kıymetli maden cinsinden varlık ve yükümlülükler dönem sonu Borsa İstanbul ağırlıklı ortalama fiyatından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilir ve oluşan değerleme farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılır.

Grup'un aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

Üçüncü Bölüm (devamı):

Muhasebe Politikaları (devamı):

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları Vakıf Varlık Kiralama A.Ş., Katılım Varlık Kiralama A.Ş. ve Vakıf Katılım Portföy Yönetimi A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları bu raporda "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Bağlı Ortaklığın Konsolide Edilme Esasları

Bağlı ortaklık sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Bağlı ortaklık tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklığın finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Ana Ortaklık Banka'ya geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişiliğe yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkanına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklığın aktif, yükümlülük, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, yükümlülük, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir. Grup'un bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklık arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

Bağlı ortaklık tarafından kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır.

Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. ve Katılım Varlık Kiralama A.Ş. 7 Kasım 2016 tarihinde kurulmuş olup ilk kez 31 Aralık 2017 döneminde konsolidasyona dahil edilmiştir. Vakıf Katılım Portföy Yönetimi A.Ş. 26 Şubat 2025 tarihinde kurulmuş olup ilk kez 31 Mart 2025 döneminde konsolidasyona dahil edilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkların unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	Etkin Ortaklık Oranı (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranı (%)
Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Kira Sertifikası İhracı	100	100
Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Kira Sertifikası İhracı	100	100
Vakıf Katılım Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Yatırım Fonları Yönetimi	100	100

Konsolidasyon Kapsamında Bulunmayan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Konsolide Finansal Tablolarda Gösterimi:

Grup'un konsolidasyon kapsamında, bağlı ortaklığı ve birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştiraki Katılım Finans Kefalet A.Ş.'dir

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

Grup'un türev işlemleri vadeli döviz alım satım, vadeli kıymetli maden alım satım ve swap sözleşmelerinden oluşmaktadır. Grup valörlü spot döviz alım-satım işlemlerini vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinde muhasebeleştirmektedir.

Üçüncü Bölüm (devamı):

Muhasebe Politikaları (devamı):

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (devamı):

Grup'un türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar", hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan", "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan", Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı veya Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

Grup'un türev işlemleri finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için söz konusu işlemler dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

V. Kar Payı Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar:

Kar Payı Gelirleri

Kar payı gelirleri, TFRS 9 da belirlenen finansal varlığın gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen iç verim oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmekte ve tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır. Ana Ortaklık Banka, donuk alacakları için reeskont hesaplamaktadır.

Kar Payı Giderleri

Ana Ortaklık Banka, kar payı giderlerini tahakkuk esasına göre muhasebeleştirmektedir. Kar/Zarar katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre hesaplanan gider reeskontu, bilançoda "Katılım Fonları" hesabı üzerinde gösterilmiştir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin kar payı oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka tarafından kullandırılan nakdi ve gayrinakdi krediler için peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların dönemi ilgilendiren bölümü TMS hükümleri çerçevesinde sırasıyla iç verim yöntemi ve ilgili kredinin komisyon dönemi içerisinde doğrusal olarak dönem gelirlerine yansıtılmaktadır. Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise ''Kazanılmamış Gelirler'' hesabına kaydedilerek bilançoda ''Diğer Yükümlülükler'' içerisinde gösterilmektedir. Nakdi kredilerden alınan komisyonların döneme isabet eden kısmı gelir tablosunda "Kredilerden Alınan Kar Payları" kaleminde gösterilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup iç verim oranı yöntemine göre gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:

Grup finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. İlgili sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin TFRS 9 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.

Üçüncü Bölüm (devamı):

Muhasebe Politikaları (devamı):

VII. Finansal Varlıklara ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı):

Grup, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Grup değişiklik gerçekleştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya kar payları için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar; "Türev Finansal Varlıklar'' ile "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" olarak iki ana başlık altında toplanmıştır. Bu grupta sınıflandırılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma senetlerinin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan ve kote olmayan özkaynağa dayalı araçlar ise maliyet değerlerinden varsa değer düşüklükleri indirildikten sonraki değerleri ile kayda alınmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ve Yükümlülükler

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 kar payı 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 ve yükümlülükler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben iç verim oranı yöntemi kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve yükümlülükler ile ilgili kar payı gelirleri ve kar payı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Üçüncü Bölüm (devamı):

Muhasebe Politikaları (devamı):

VII. Finansal Varlıklara ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı):

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ve Yükümlülükler (devamı)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilk defa değerlemesi yapılacak olanlar veya 1 Ocak 2021 tarihinden sonra yeni kullandırılan "emek-sermaye ortaklığı" (mudarebe) veya "kâr-zarar ortaklığı" (müşareke) şeklindeki ortaklık finansmanı fonlamaları için "Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 3: Mudarebe Finansmanı" veya "Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşareke Finansmanı" standartları uygulanması hükmüne uygun olarak muhasebeleştirilmiştir.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar:

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

Ana Ortaklık Banka, bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış meydana gelmemesi durumunda söz konusu finansal varlığı birinci aşama olarak sınıflandırır ve sözkonusu finansal varlığa her raporlama tarihinde, finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer. Değer düşüklüğünün amacı, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artışlar olan tüm finansal araçlar için bireysel ya da toplu olarak makul ve ileriye dönük olanlar da dahil desteklenebilir tüm bilgiler dikkate alınarak ömür boyu beklenen zararlarının finansal tablolara alınmasıdır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 aylık dönem içerisinde temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak hesaplanır.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Kredi riskinde önemli artış beklenen zarar karşılığı raporlama tarihi itibarıyla finansal varlığın ömrü boyunca kredi risklerinin temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanır.

Üçüncü Bölüm (devamı):

Muhasebe Politikaları (devamı):

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı):

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Grup, 90 günün üzerinde gecikme olması kriterini dikkate almaktadır.

Beklenen Kredi Zararlarının Hesaplanması

Ana Ortaklık Banka,beklenen kredi zararlarını, mümkün sonuçlara ilişkin olasılıkların ağırlıklandırıldığı, geçmiş veriler ile mevcut koşulları dikkate alan ve raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilecek makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgi seti çerçevesinde ölçmektedir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, modelleme sürecinde tarihsel verilere dayalı istatistiksel bir yaklaşım benimsenmiş; bu kapsamda olasılık temelli istatistiksel yöntem kullanılarak içsel bir temerrüt olasılığı (TO) modeli geliştirilmiştir. Beklenen kredi zararı hesaplamasında dikkate alınan teminatlar, “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te belirtilen teminat türlerine ve söz konusu yönetmelikte tanımlanan dikkate alma oranlarına uygun şekilde değerlendirilmiştir. Temerrüt Halinde Kayıp (THK) parametresi için ise, makul bir yaklaşımla, BDDK tarafından yayımlanan “Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ”de yer alan Temel İDD yaklaşımı ile uyumlu olarak %45 oranı kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Tutarı (TT).

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığıdır. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise kredinin kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, temerrüt tanımında Basel II düzenlemeleri ve BDDK mevzuatı ile uyumlu olarak, borçlunun Ana Ortaklık Banka’ya olan yükümlülüklerini 90 gün veya daha uzun süreyle yerine getirmemesi durumunu temerrüt olarak kabul etmektedir. Kurumsal alacaklar için müşteri bazında temerrüt yaklaşımı benimsenmiş olup, müşterinin herhangi bir hesabının temerrüde düşmesi durumunda, müşteriye ait diğer tüm hesaplar da temerrüde düşmüş kabul edilmektedir.
90 gün gecikme kuralı dışında, aşağıdaki koşullardan birini sağlayan karşı taraflar da temerrüde düşer;

- Bir hesap vadesini 90 gün geçmeden yasal takip olarak sınıflandırılırsa
- Müşteri Durum Grubu 3'e eşittir, müşteri temerrüt olarak sınıflandırılır.

Bu koşulların sağlanmadığı durumlarda müşteri, temerrütsüz olarak değerlendirilmektedir.
Temerrüt tanımı kapsamında performans süresi, referans tarihinden itibaren 12 ay olarak tanımlanmıştır.
Müşteri bazlı temerrüt olasılığı değerleri geliştirilen model kullanılarak hesaplanmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp

Temerrüt Halinde Kayıp, borçlunun temerrüde düşmesi durumunda maruz kalınması beklenen ekonomik kaybı ifade eder. Ana Ortaklık Banka, THK oranını, BDDK tarafından yayımlanan "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ"deki Temel İDD yaklaşımıyla uyumlu olarak %45 seviyesinde belirlemektedir. Finansal varlığın kanuni takibe intikal etmesi sonrasında, bu oran temerrüt süresine bağlı olarak kademeli şekilde artırılmakta ve 24 aylık süre sonunda %100 seviyesine ulaşacak şekilde beklenen kredi zararları hesaplamasında dikkate alınmaktadır.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt Tutarı, borçlunun temerrüde düşmesi durumunda maruz kalınması beklenen brüt alacak tutarını ifade eder. Bu tutar, temerrüt tarihinde beklenen anapara ve kâr payı geri ödemelerinden oluşmaktadır. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Temerrüt tutarının hesaplanması, alacağın türüne (nakdi, gayrinakdi vb.) ve ilgili finansal varlığın sınıflandırmasına bağlı olarak değişiklik gösterir.

Üçüncü Bölüm (devamı):

Muhasebe Politikaları (devamı):

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı):

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Grup'un kredi riskine maruz kalacağı dönem dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış

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

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

I. Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar,
II. Bankalarca Finansal Yeniden Yapılandırma Sürecinde olan alacaklar
III. İflas erteleme, İflas Başvurusu ve konkordato ilan eden alacaklar,
IV. Bankamız tarafından hukuki takip başlatılan alacaklar,
V. Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar,
VI. TO değerinde kötüleşme olan alacaklar,
VII. Aşağıdaki koşullardan en az ikisinin gerçekleşmesi;
    a. Gecikme günü 7 günden fazla olması,
    b. Banka tarafından tazmin edilen bir yükümlülüğün bulunması,
    c. Memzuç Takip riskinin bankamız nakdi riskine oranı %1'den büyük olması,
    d. Düzeltmesi yapılmamış karşılıksız çekinin bulunması,
VIII. Aşağıdaki koşullardan en az üçünün gerçekleşmesi;
    a. Gecikme günü 15 günden fazla olması,
    b. Banka tarafından tazmin edilen bir yükümlülüğün bulunması,
    c. Memzuç Takip riskinin bankamız nakdi riskine oranı %1'den büyük olması,
    d. Düzeltmesi yapılmamış karşılıksız çekinin bulunması,
    e. E-Haciz veya İcra kaydının bulunması,
    f. Memzuç Tahakkuk riskinin bankamız nakdi riskine oranı %1'den büyük olması,
    g. Memzuç Tazmin riskinin bankamız nakdi riskine oranı %1'den büyük olması,
    h. Memzuç Yapılandırma riskinin bankamız nakdi riskine oranı %25'ten büyük olması

durumunda müşteri sistem tarafından 2.Gruba alınmaktadır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar:

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Grup'un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve yükümlülüğü eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

Grup'un bu şekilde netleştirilen finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan" veya "İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Söz konusu anlaşmalar karşılığı elde edilen fonlar yükümlülükte "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmekte ve ilgili anlaşmalarla belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Bu işlemlerden sağlanan fonlar karşılığında ödenen kar payları gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen kar payları" kaleminde izlenmektedir.

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

Üçüncü Bölüm (devamı):

Muhasebe Politikaları (devamı):

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümleri uyarınca defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların 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 satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Durdurulan bir faaliyet, Grup'un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye tutarı bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları ile gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemini kullanarak ayırmaktadır. Bilgisayar yazılımları lisans bedelleri faydalı ömürleri 3 yıl olarak, diğer maddi olmayan duran varlıklarının faydalı ömürleri ise 5 yıl olarak belirlenmiştir.

Grup 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.

Üçüncü Bölüm (devamı):

Muhasebe Politikaları (devamı):

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Maddi duran varlıklar ilk alış bedelleri ile dikkate alınmış olup bu tutarlardan birikmiş amortismanlar ve varsa ilgili varlığın değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek finansal tablolarda "Maddi Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 16") uyarınca izlenmektedir. Maddi duran varlıklarda değer artışı olması halinde finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden gösterilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yönteme göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aktiflerin ekonomik ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Amortismana Tabi Varlık	Faydalı Ömür
Büro Makineleri	3 - 10 yıl
Kasalar	50 yıl
Nakil Vasıtaları	4 - 5 yıl
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (Özel Maliyetler)	10 ay - 5 yıl
Diğer Menkuller	2 - 25 yıl
Mobilya Mefruşat	3 - 10 yıl
Kiralanan Varlıklar	1 - 25 yıl
Gayrimenkuller	50 yıl

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (özel maliyetler) faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her halükarda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilir.

Grup 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.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

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

Grup, 31 Ağustos 2025 tarihinden itibaren muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içerisinde yer alan gayrimenkullerini "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardı kapsamında maliyet modeli yerine yeniden değerleme modeli ile izleme kararı almıştır. Banka gayrimenkullerini bağımsız değerleme şirketleri tarafından değerlemiş ve hesaplanan ekspertiz değerleme farklarını özkaynaklar altında Maddi Ve Maddi Olmayan Duran Varlık Yeniden Değerleme Farkları kaleminde muhasebeleştirmiştir.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

Kiracı Olarak Yapılan İşlemler

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar kiranın başlangıç tarihinde Grup'un aktifinde varlık, yükümlülüğünde ise borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlığın rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca iç verim oranı dikkate alınarak ilgili dönemler itibarıyla giderleştirilir.

Üçüncü Bölüm (devamı):

Muhasebe Politikaları (devamı):

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı):

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulmakta ve geri kazanılabilir değerlerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Faaliyet kiralamalarında yapılan peşin kira ödemeleri kira süresi boyunca eşit tutarlarda gider kaydedilir.

Kiraya veren olarak yapılan işlemler

Ana Ortaklık Banka, katılım bankası olarak finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren (kiralayan) taraf olarak yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Finansal gelir, net yatırım üzerinden sabit dönemsel getiri sağlayacak şekilde finansal tablolara yansıtılır.

KGK Nisan 2018'de TFRS 16 "Kiralama İşlemleri" standardını yayınlanmıştır. Yeni standart, faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilançoya alınmasını gerektirmektedir. Kiralayan durumundaki şirketler için muhasebeleştirme büyük ölçüde değişmemiş olup faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark devam etmektedir. TFRS 16, TMS 17 ile ilgili yorumların yerine geçmiş olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir.

Kiracılar, bu standardı kısa vadeli kiralamalara (kira süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar) veya dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalara (örneğin kişisel bilgisayarlar, bazı ofis ekipmanları, vb.) uygulamama istisnasına sahiptir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte kiracı, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî kâr payı oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kiracının alternatif borçlanma kâr payı oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki kâr payı gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

Kiracının, belirli olayların gerçekleşmesi halinde kiralama yükümlülüğünü yeniden ölçmesi söz konusudur (örneğin kiralama süresindeki değişiklikler, ileriye dönük kira ödemelerinin belirli bir endeks veya orandaki değişimler nedeniyle değişikliğe uğraması, vb.). Bu durumda kiracı, kiralama yükümlülüğünün yeniden ölçüm etkisini kullanım hakkı varlığı üzerinde bir düzeltme olarak kaydeder.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin 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" ("TMS 37")'na 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 gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Grup'un tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan birden fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edebilecek olan veya geçmiş olaylardan kaynaklanan fakat yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkma ihtimalinin bulunmadığı veya yükümlülük tutarının yeterince güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Üçüncü Bölüm (devamı):

Muhasebe Politikaları (devamı):

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:

i) *Tanımlanmış Fayda Planları:*

Grup çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

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

Grup, hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Grup, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirmektedir.

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

Grup çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

30 Eylül 2026 itibarıyla özkaynak altında net aktüeryal kayıp 9 TL'dir (31 Aralık 2025: 18 TL aktüeryal kayıp).

ii) *Tanımlanmış Katkı Planları*:

Grup, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Grup'un ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

iii) *Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:*

Grup finansal tablolarında TMS 19 uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar (kullanılmamış izinler, prim ve Ana Ortaklık Banka esas sözleşmesinin 31. maddesi uyarınca, Ana Ortaklık Banka'nın yıllık net dönem karından yüzde dokuzu personelin brüt üç aylık ücreti ile sınırlı olarak Yönetim Kurulunun tespit edeceği esaslar dahilinde dağıtılmak üzere temettü ikramiyesi) için karşılık ayırmaktadır.

Üçüncü Bölüm (devamı):

Muhasebe Politikaları (devamı):

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar:

Cari Vergi:

Grup, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatına tabidir.

15 Temmuz 2023 Tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 Sayılı Kanunun 21 inci maddesiyle;Bankalar, kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi oranı 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına %30 olarak uygulanmıştır.

Katılım Bankası'nın aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %50'lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edilerek aynı gün akşamına kadar öderler.

Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir. Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalanıldığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları, gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklarda yansıtılmaktadır.

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15. ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı "Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 Sayılı Vergi Usul Kanununa eklenen geçici 37'inci maddede; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı açıklanmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere üç hesap dönemine kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir. Ayrıca mükerrer 298'inci maddenin (Ç) fıkrası uygulaması açısından, birinci fıkrada enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dahil) enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirilmektedir. 24 Aralık 2025 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı Torba Kanun ile Vergi Usul Kanunu'na ("VUK") eklenen geçici madde kapsamında, şartlar oluşsa dahi, 2025, 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde ÜFE bazlı enflasyon düzeltmesi uygulamasının yapılmaması hükme bağlanmıştır. Bu doğrultuda, söz konusu dönemlere ilişkin kurumlar vergisi beyannamelerine esas alınacak VUK finansal tablolarında enflasyon düzeltmesi uygulanmamıştır.

Üçüncü Bölüm (devamı):

Muhasebe Politikaları (devamı):

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı):

Cari Vergi (devamı):

Buna göre Ana Ortaklık Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismana tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu mükerrer 298'inci maddenin (Ç) fıkrası hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerleme sonrası bulunan değerleri dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş Vergiler:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır.

15 Temmuz 2023 Tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 Sayılı Kanunun 21'inci maddesiyle; Bankalar**,** 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına %30 oranında kurumlar vergisi hesaplamaktadır. 2023 yılı ve sonrası vergilendirme dönemleri için kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %30 oranında uygulanacağı için 2023 yılı ve sonrası yıllarda sonuçlanması ön görülen hesaplamalara konu kalemler için %30 ertelenmiş vergi oranı kullanılmıştır.

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 geçişi ile birlikte 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıklarının katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin banka payı için ve özkaynaklardan kullandırılan krediler için ertelenmiş vergi kayda alınmaya başlanmıştır.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, gerektiğinde sendikasyon, borçlanma ve varlık kiralama şirketi aracılığıyla ihraç etmiş olduğu borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Ana Ortaklık Banka, varlık kiralama şirketi aracılığı ile ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden araçlardan sağlanan fonları "İhraç Edilen Menkul Kıymetler" içerisinde göstermiştir. Toplanan fonlar dışında kalan borçlanmayı temsil eden araçlar kayda alınmalarını izleyen dönemde iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, aval ve kabullerin ödemelerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülüklerde gösterilmektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla Ocak – Eylül 2026 döneminde Ar-Ge çalışanları için 96 TL Gelir Vergisi, 2 TL Damga Vergisi, 15 TL SGK Primi İşveren Payı olmak üzere toplamda 114 TL Ar-Ge teşviklerinden yararlanılmıştır. (Ocak – Eylül 2025: 30 TL)

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar:

Faaliyet alanı Grup'un hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği faaliyetlerinde bulunan; faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir bölümüdür.

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

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Dördüncü Bölüm

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 79.780 TL (31 Aralık 2025: 70.726 TL). sermaye yeterliliği standart oranı % 17,05'dir. (31 Aralık 2025: %25,11).

a) Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	30.000	30.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	12.349	6.045
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3.979	2.702
Kâr	7.424	7.660
Net Dönem Kârı	7.374	7.660
Geçmiş Yıllar Kârı	50	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**53.752**	**46.407**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	**5.080**	**2.460**
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.797	18
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	621	702
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	2.662	1.739
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	**5.080**	**2.460**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**48.672**	**43.947**

Dördüncü Bölüm (devamı):

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı):

a) Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (devamı):

	Tutar	Tutar
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	28.842	25.385
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**28.842**	**25.385**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**-**	**-**
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**28.842**	**25.385**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**77.514**	**69.332**
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.266	1.394
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.266**	**1.394**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**2.266**	**1.394**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**79.780**	**70.726**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	**-**	**-**
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	-	-

Dördüncü Bölüm (devamı):

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı):

a) Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (devamı):

	Tutar	Tutar
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	79.780	70.726
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	467.871	281.638
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,40	15,61
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,57	24,62
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,05	25,11
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,54	2,55
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,04	0,05
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,90	11,10
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	5.579	3.515
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.266	1.394
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.266	1.394
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	-	-

BDDK'nın 19 Aralık 2024 tarih ve 11038 sayılı kararı uyarınca finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar nedeniyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; Parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar TCMB tarafından 28 Haziran 2024 saat 15.30'da ilan edilen döviz alış kurunun kullanılabilmesine imkân sağlanmıştır, 31 Aralık 2024 (10747 karar kapsamında 26 Haziran 2023 tarihli kur dikkate alınmıştır) ve 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka, Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkânı kullanmıştır.Ayrıca, 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı kararla, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farkların negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmayabileceği imkânı sağlanmıştır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka, Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkânı kullanmamıştır.

BDDK'nın 13 Kasım 2025 tarihli 11286 kararı uyarınca 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren ilgili kararlar kaldırmıştır. 30 Eylül 2026 tarihinde Bankamız, Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkânı kullanmamıştır.

Dördüncü Bölüm (devamı):

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı):

b) Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Bilgiler:

İhraççı – Krediyi Kullandıran	Vakif Katilim Sukuk Ltd
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	24.465
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	24.465
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	16.10.2025
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (BDDK iznine tabidir)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	
Kar Payı / Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken kar payı / temettü ödemeleri	Sabit
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	8,375
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse Senedine Dönüştürülebilme Özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer Azaltma Özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer arttırımı mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	I.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, II. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve III.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartlara haizdir.

Dördüncü Bölüm (devamı):

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı):

b) Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Bilgiler (devamı):

İhraççı – Krediyi Kullandıran	TVF Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS3190527120
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	4.377
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	5.571
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	6.10.2025
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	
Kar Payı / Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken kar payı / temettü ödemeleri	Yoktur
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse Senedine Dönüştürülebilme Özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer Azaltma Özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat/katılım fonu sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartlara haizdir.

Dördüncü Bölüm (devamı):

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):

II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığı kur riski ile ifade edilmektedir.

a) Piyasa riski kapsamında kur riskine maruz kalan Ana Ortaklık Banka, pozisyon oluşmamasına dikkat ederek kur riskini minimal seviyede tutmaya dikkat etmektedir. Kur riski, riske maruz değer hesaplamaları ile günlük olarak takip edilmektedir. Yabancı para net genel pozisyonu/özkaynak rasyosu periyodik olarak kontrol edilmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Ana Ortaklık Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, yasal raporlarda kullanılan piyasa riskine esas tutar standart metotla aylık olarak hesaplanmaktadır.

b) Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

c) Kredi kullandırımlarında kur uyumsuzluğuna mahal vermeden TL kaynakların TL, yabancı para cinsinden kaynakların da ilgili para cinsinden kullandırımına özen gösterilmektedir. Piyasalarda oluşabilecek belirsizlikler ve dalgalanmalar nedeniyle stratejik amaçlı oluşabilecek döviz pozisyon limiti sınırlandırılmakta ve takip edilmektedir.

ç) Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	EURO
30 Eylül 2026 - Bilanço Değerleme Kuru	48,9303	55,5567
29 Eylül 2026 Tarihi İtibarıyla	48,9131	55,5103
28 Eylül 2026 Tarihi İtibarıyla	48,9008	55,6307
25 Eylül 2026 Tarihi İtibarıyla	48,7901	55,5878
24 Eylül 2026 Tarihi İtibarıyla	48,7671	55,4945

d) Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 48,5432 TL (31 Aralık 2025: 41,60 TL) ve 1 Euro için 55,8989 TL (31 Aralık 2025: 49,9015 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Kur Riskine Duyarlılık

Ana Ortaklık Banka'nın kur riskine maruz kaldığı döviz cinsleri ağırlıklı olarak ABD Doları, Euro ve Diğer'dir.

Aşağıdaki tablo, Ana Ortaklık Banka'nın ABD Doları, Euro ve diğer para birimi kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Negatif tutar ABD Doları, Euro ve diğer para birimlerinin TL karşısında %10'luk değer artışının kar/zararda oluşan düşüş etkisini ifade eder.

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kar / Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki (*)	
		30 Eylül 2026	31 Aralık 2025	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
ABD Doları	%10	(603)	229	(116)	(35)
Euro	%10	122	101	-	-
Diğer	%10	91	29	-	-

(*) Yukarıdaki para birimlerinin TL karşısında %10'luk değer azalışının yaratacağı etki yukarıdaki tutarlarda ters yönde olacaktır.

Dördüncü Bölüm (devamı):

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):

II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı):

Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (****)	49.740	57.148	185.990	292.878
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (****)	1.525	6.863	18.858	27.246
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3.297	6.912	10.209
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7	51.386	-	51.393
Türev Finansal Varlıklar	79	1.741	6	1.826
Krediler (*)	109.916	114.151	-	224.067
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar(****)	-	12.223	-	12.223
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	36	43	-	79
Toplam Varlıklar	**161.303**	**246.852**	**211.766**	**619.921**
Yükümlülükler				
Bankalar Katılım Fonu	252	1.118	35	1.405
Katılım Fonu YP	101.759	154.132	101.160	357.051
Fonlar	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	148	5.114	5	5.267
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	17.741	161.133	131	179.005
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	340	840	23	1.203
Toplam Yükümlülükler	**120.240**	**322.337**	**101.354**	**543.931**
Net Bilanço Pozisyonu	**41.063**	**(75.485)**	**110.412**	**75.990**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(39.844)**	**69.458**	**(109.498)**	**(79.884)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (**)	36.306	201.507	89.332	327.145
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (**)	76.150	132.049	198.830	407.029
Gayrinakdi Krediler	53.020	57.059	2.261	112.340
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	111.426	161.875	165.685	438.986
Toplam Yükümlülükler	95.110	210.192	75.359	380.661
Net Bilanço Pozisyonu	**16.316**	**(48.317)**	**90.326**	**58.325**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(15.304)**	**50.611**	**(90.043)**	**(54.736)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (**)	38.147	123.376	21.212	182.735
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (**)	53.451	72.765	111.255	237.471
Gayrinakdi Krediler	34.683	39.646	2.276	76.605

(*) 70.327 TL tutarındaki yabancı para Finansal Kiralama alacakları bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 39.874 TL) .Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen dövize endeksli kredi ve finansal kiralama alacağı bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 1 TL). 2.696 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı (1. ve 2. aşama) bakiyesi düşülmüştür ve 1.570 TL tutarındaki yabancı para takip bakiyesi dahil edilmemiştir.
(**) Türev finansal araçlar içerisinde aktif değer alım taahhüdü 97.666 TL (31 Aralık 2025: 43.806 TL) ve aktif değer satım taahhüdü 64.382 TL (31 Aralık 2025: 16.182 TL) yer almaktadır.
(***) 2.097 TL (31 Aralık 2025: 1.597 TL) tutarındaki karşılık bakiyesi ile (1.161) TL (31 Aralık 2025: 349 TL) tutarındaki özkaynaklar bakiyesi kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
(****) 5 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı bakiyesi düşülmüştür. (31 Aralık 2025: 4 TL)

Dördüncü Bölüm (devamı):

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):

III. Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar:

Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 111 TL'dir. Tamamına %100 risk ağırlığı uygulanmaktadır (31 Aralık 2025: 108 TL).

IV. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski, fonlamaya ilişkin likidite riski ile piyasaya ilişkin likidite riskinden oluşmaktadır.

Fonlamaya ilişkin likidite riski, Ana Ortaklık Banka'nın öngörülebilen ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini ve günlük operasyonlarını finansal yapıyı etkilemeksizin gereğince karşılayamaması sonucu Ana Ortaklık Banka'nın zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Piyasaya ilişkin likidite riski ise piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

a) Ana Ortaklık Banka'nın Risk Kapasitesi, Likidite Riski Yönetiminin Sorumlulukları ve Yapısı, Likidite Riskinin Banka İçinde Raporlanması, Likidite Riski Stratejisinin, Politika ve Uygulamalarının Yönetim Kurulu ve İş Kollarıyla İletişiminin Nasıl Sağlandığı Hususları Dahil Olmak Üzere Likidite Riski Yönetimine İlişkin Bilgiler:

Likidite riskinin yönetimi, Denetim Komitesi, Üst Yönetim, APKO, Hazine ve Risk Yönetimi birimlerince sürdürülmektedir. Üst Yönetim, Hazine ve Risk Yönetimi birimlerince oluşturulan risk iştahı kapsamındaki limit, risk göstergeleri ve erken uyarı seviyeleri yönetim kurulunca düzenli olarak takip edilerek değerlendirilir. Bu kapsamda belirlenen limitler:

- Likidite karşılama oranları
- Vade uyumsuzluğu özkaynaklar
- Yüksek montanlı katılım hesaplarının oranı
- Çekirdek toplanan fon

APKO, aylık olarak bilanço ve bilanço dışı pozisyonu değerlendirmektedir. Bu süreçteki değerlendirmeler, kredi ürünlerinin sektör, segment kırılımları, limit ve kullanım oranları dikkate alınarak yapılır. Değerlendirmeler neticesinde APKO'nun verdiği kararları Hazine ve ilgili iş birimleri icra ederken, sonuçlar Risk Yönetimi ve Raporlama birimlerince hazırlanan raporlar ile takip edilir.

b) Likidite Yönetiminin ve Fonlama Stratejisinin Merkezileşme Derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka'nın Ortaklıkları Arasındaki İşleyişi Hakkında Bilgiler:

Likidite riskinin yönetimi çalışmaları, Denetim Komitesi, Üst Yönetim, APKO, Hazine ve Risk Yönetimi birimlerince Ana Ortaklık Banka merkezinden sürdürülmektedir.

c) Fon Kaynaklarının ve Sürelerinin Çeşitliliğine İlişkin Politikalar Dahil Olmak Üzere Grup'un Fonlama Stratejisine İlişkin Bilgi:

Ana Ortaklık Banka sermaye yapısının gücüne ek olarak çeşitlendirilmiş fon kaynaklarına ulaşmayı hedeflemekte ve bu doğrultuda stratejilerini oluşturmaktadır. Toplanan fonların tabana yayılması, yüksek montanlı katılma hesaplarının toplanan fonlara oranının izlenerek sınırlandırılması, vade uyumsuzluklarının izlenerek sınırlandırılması ve çekirdek toplanan fonun artırılmasına dönük çalışmalar yapılmaktadır.

Dördüncü Bölüm (devamı):

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):

IV. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı):

ç) Ana Ortaklık Banka'nın Toplam Yükümlülüklerinin Asgari Yüzde Beşini Oluşturan Para Birimleri Bazında Likidite Yönetimine İlişkin Bilgi:

Ana Ortaklık Banka yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları, Euro ve altın cinsindendir. TL kaynaklar özkaynaklar ile katılma ve özel cari hesapları ile yurt içinden alınan kredilerden oluşmaktadır. TL likiditesi, yüksek kaliteli likit varlıklar bulundurularak geleceğe yönelik bir tarzda yönetilir. Yabancı para kaynaklar ise katılma ve özel cari hesaplar ile yurt içi ve yurt dışından alınan kredilerden oluşmaktadır. YP likiditesi belirlenen risk limitleri kapsamında nakit akışları, muhabir bankalarda tutulan limitler ve YP yüksek kaliteli likit varlıklar bulundurularak yönetilir. Müsait likidite ve vadesi gelen yükümlülükler günlük olarak izlenir. Ayrıca önemli nakit akışları gerçek zamanlı olarak izlenir ve yönetilir.

d) Kullanılan Likidite Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Bilgi:

Ana Ortaklık Banka, yüksek tutarlı fon tahsilatları, fon kullandırımları, katılım fonları ve diğer yükümlülüklerin vadelerini yakından takip ederek, aylık nakit akış tahminleri yaparak, uzun vadeli katılma hesapları teşvik edilerek, fonların bir kısmı ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikaları alınarak, kısa vadeli murabaha yatırımları yaparak, gerektiğinde borç almak için yurt dışı bankalar nezdinde limit tahsis ederek fon kaynaklarını çeşitlendirme ve vade dağılımlarını homojenleştirerek likidite riskini azaltmaktadır.

e) Stres Testinin Kullanımına İlişkin Açıklama:

Likidite riskine ilişkin stres testlerinde Ana Ortaklık Banka'nın likidite durumu açısından oluşturulan senaryolara direnme gücü ölçülür. Stresli ve en şiddetli durum olmak üzere iki farklı senaryo uygulanarak sonuçlar APKO aracılığı ile tüm üst düzey yönetim ile paylaşılır. Stres testlerinin sonuçları, çeşitli olası likidite kaynaklarına ulaşmak konusunda yol göstermektedir. Söz konusu testlerinin sonuçlarına göre likidite yönetimi stratejileri, politikaları ve süreçleri yeniden gözden geçirilerek Ana Ortaklık Banka'nın likidite risk toleranslarının içinde kalması sağlanır.

f) Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Planına İlişkin Genel Bilgi:

Olası likidite krizlerinin yönetilmesi için gerekli strateji ve politikalar Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Belirlenen acil durum planı muhtemel bir likidite krizinde alınacak tedbirleri ve atılacak adımları öncelik sırası ile belirler. Böyle dönemlerde APKO daha sık toplanarak, gerekli durumlarda da kısmi üye katılımı ile hazineden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı başkanlığında her gün toplanarak likidite krizini yönetir.

Likidite riski yönetimi ile Ana Ortaklık Banka'nın mevcut ve gelecek likidite pozisyonunu, varlıklar ve yükümlülüklerin para türleri ve vadelerinin dikkate alınarak ihtiyatlı ve proaktif şekilde ölçülmesi hedeflenmektedir. Vadesi gelen yükümlülüklerin olağan ve olağanüstü dönemlerde vadesinde karşılanabilmesini sağlamak için yeterli likit varlık stoğunun bulundurulması sağlanmaktadır. Finansal varlıkların, kriz ortamında makul olmayan koşullarla nakde çevrilmemesini teminen fon kaynakları çeşitlendirilmektedir. Yüksek volatilite olan dönemlerde müşterilerin dövizli işlem taleplerini dengelemek için vadeli döviz işlemleri ve swaplar yapılabilir.

Reel sektör, bankacılık sektörü gibi alanlardaki olumsuzluklar (ülke riskleri ve yurtdışı banka limitleri/muhabir banka ilişkileri vd.) dikkatle izlenmektedir. Bu doğrultuda risk yönetim faaliyetleri içerisinde stres testleri ve senaryo analizleri ile likidite yeterliliği sürekli olarak takip edilmektedir.

Grup faaliyetleri içerisinde en çok etkilenmesi beklenen sektörler risk gruplarına göre ayrılarak izleme faaliyetlerinde, stres testi analizlerinde, sektörel yoğunlaşma analizlerinde değerlendirilmiş olup, Bankanın özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları ile likidite yeterlilik düzeyi üzerindeki olası etkileri yakından takip edilmektedir.

Likidite, geleceğe yönelik bir tarzda yönetilir, müsait likidite ve vadesi gelen yükümlülükler günlük olarak izlenir. Ayrıca önemli nakit akışları gerçek zamanlı olarak izlenir ve yönetilir. Çeşitli stres testi ve senaryo analizleri ile likidite projeksiyonları yapılır. Bu testlerin sonucu, çeşitli olası likidite kaynaklarına ulaşmak konusunda yol gösterici olur. Bu testlerin sonucuna göre likidite yönetimi stratejileri, politikaları ve süreçleri yeniden gözden geçirilir.

Dördüncü Bölüm (devamı):

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):

IV. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı):

Konsolide Likidite Karşılama Oranı:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1	**Yüksek kaliteli likit varlıklar**			**292.449**	**176.451**
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	168.895	98.049	16.106	9.805
3	İstikrarlı toplanan fon	15.672	-	784	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	153.223	98.049	15.322	9.805
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	460.026	234.434	278.444	124.441
6	Operasyonel toplanan fon	44.283	34.277	11.071	8.569
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	371.222	178.982	222.852	94.697
8	Diğer teminatsız borçlar	44.521	21.175	44.521	21.175
9	Teminatlı borçlar	20.954	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	333.380	269.699	332.740	269.061
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	332.466	268.787	332.466	268.787
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	914	912	274	274
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	159.304	71.062	13.480	5.471
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**640.770**	**408.778**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız Alacaklar	154.798	125.396	136.042	120.697
19	Diğer Nakit Girişleri	331.434	194.808	331.434	194.808
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**486.232**	**320.204**	**467.476**	**315.505**

		Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**	**292.449**	**176.451**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**	**173.294**	**102.195**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**	**168,76**	**172,66**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu aylar aşağıda verilmiş olup günlük olarak hesaplanan likidite karşılama oranlarının aylık basit aritmetik ortalaması alınmak suretiyle hesaplanır.

	Cari Dönem – 30/09/2026	
	TP+YP	**YP**
En Düşük (%)	140,45	127,33
Ayı	Temmuz	Temmuz
En Yüksek (%)	181,21	180,68
Ayı	Eylül	Ağustos

Dördüncü Bölüm (devamı):

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):

IV. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı):

Konsolide Likidite Karşılama Oranı (devamı):

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1	**Yüksek kaliteli likit varlıklar**			**176.455**	**114.630**
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	125.652	76.117	11.984	7.612
3	İstikrarlı toplanan fon	11.608	-	580	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	114.044	76.117	11.404	7.612
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	315.235	159.502	200.902	86.583
6	Operasyonel toplanan fon	33.813	26.837	8.453	6.709
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	263.477	124.093	174.504	71.302
8	Diğer teminatsız borçlar	17.945	8.572	17.945	8.572
9	Teminatlı borçlar	37.669	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	215.541	185.215	214.574	184.250
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	214.159	183.836	214.159	183.836
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.382	1.379	415	414
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	110.554	45.557	9.488	3.642
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**436.948**	**282.087**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	116.700	95.622	102.520	91.655
19	Diğer nakit girişleri	212.864	108.825	212.864	108.825
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**329.564**	**204.447**	**315.384**	**200.480**

		Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**	**176.455**	**114.630**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**	**121.565**	**81.607**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**	**145,15**	**140,47**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu aylar aşağıda verilmiş olup günlük olarak hesaplanan likidite karşılama oranlarının aylık basit aritmetik ortalaması alınmak suretiyle hesaplanır.

	Önceki Dönem – 31/12/2025	
	TP+YP	**YP**
En Düşük (%)	133,74	125,38
Ayı	Kasım	Kasım
En Yüksek (%)	150,03	150,49
Ayı	Aralık	Aralık

Dördüncü Bölüm (devamı):

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):

IV. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı):

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)(***)	Toplam (*****)
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları (*****)	257.713	104.524	-	-	-	-	-	362.237
Bankalar (*****)	27.329	-	-	-	-	-	-	27.329
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD(******)	8.667	4.346	51	1.500	10.903	-	118	25.585
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	21	294	5.229	15.215	60.775	9.847	-	91.381
Verilen Krediler (*) (*****)	5.725	65.194	72.131	175.463	146.162	10.888	5.660	481.223
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*****)	-	3.228	1.550	13.482	46.685	5.441	-	70.386
Diğer Varlıklar (****)	-	1.346	2.772	3.535	819	-	20.794	29.266
Toplam Varlıklar	**299.455**	**178.932**	**81.733**	**209.195**	**265.344**	**26.176**	**26.572**	**1.087.407**
Yükümlülükler								
Bankalar Katılım Fonu	962	462	4.530	-	-	-	-	5.954
Diğer Katılım Fonu	152.391	491.533	88.493	4.608	9	-	-	737.034
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	24.893	28.785	37.754	70.763	30.383	-	192.578
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	41.442	3	-	-	-	-	41.445
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4.801	14.991	2.472	-	-	-	22.264
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	253	3.680	2.911	5.054	2.129	432	73.673	88.132
Toplam Yükümlülükler	**153.606**	**566.811**	**139.713**	**49.888**	**72.901**	**30.815**	**73.673**	**1.087.407**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**145.849**	**(387.879)**	**(57.980)**	**159.307**	**192.443**	**(4.639)**	**(47.101)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	915	(2.711)	(3.484)	414	-	-	(4.866)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	423.978	45.623	29.836	2.657	-	-	502.094
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	423.063	48.334	33.320	2.243	-	-	506.960
Gayrinakdi Krediler	151.705	3.660	13.266	43.442	20.649	1.205	-	233.927
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	**199.271**	**154.159**	**58.988**	**168.536**	**167.221**	**15.535**	**23.114**	**786.824**
Toplam Yükümlülükler	**123.043**	**452.850**	**57.506**	**45.786**	**19.554**	**24.014**	**64.071**	**786.824**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**76.228**	**(298.691)**	**1.482**	**122.750**	**147.667**	**(8.479)**	**(40.957)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(465)**	**(1.330)**	**(4.768)**	**-**	**-**	**-**	**(6.563)**

(*) Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar verilen kredilerde izlenmektedir.

(**) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve beklenen zarar karşılığı tutarı düşülmüş takipteki alacaklar bakiyesi burada gösterilmiştir.

(***) Dağıtılamayan kolonu, diğer yükümlülüklerin dağıtılamayan kısmı, özkaynak, karşılık ve vergi borcu bakiyelerinden oluşmaktadır.

(****) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, ortaklık yatırımlar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler ve ertelenmiş vergi varlığı diğer varlıklarda izlenmektedir.

(*****) Varlık kalemlerinde yer alan nakit değerler ve merkez bankalarından 4 TL, verilen kredilerden 14.041 TL ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan 8 TL beklenen zarar karşılığı tutarı düşülmüştür.

(******) Türev finansal varlıklar dahildir.

Dördüncü Bölüm (devamı):

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):

IV. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı):

Konsolide Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

Net istikrarlı fonlama oranı (NİFO), mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir.

Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarına mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarından ve bilanço dışı borçlarından, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanan değere, mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan NİFO Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

Dördüncü Bölüm (devamı):

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):

IV. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı):

Konsolide Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı):

Cari Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
		Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	56.018	-	-	28.842	84.861
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	56.018	-	-	28.842	84.861
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri katılım fonu	94.973	125.940	2.281	12	202.223
5	İstikrarlı katılım fonu	4.551	22.120	55	12	25.401
6	Düşük istikrarlı katılım fonu	90.422	103.820	2.227	-	176.822
7	Diğer kişilere borçlar	192.262	141.847	37	52	167.099
8	Operasyonel katılım fonu	49.539	-	-	-	24.770
9	Diğer borçlar	142.722	141.847	37	52	142.330
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	101.350	5.757	31.430	-	116.186
12	Türev yükümlülükler		5.757	1.757	-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	101.350	-	29.673	-	116.186
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**570.369**
Gerekli İstikrarlı Fon			-	-	-	-
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	43.415	102.989	131.944	365.613	276.008
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	11.974	2.972	1.541	155	2.524
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	31.434	100.016	130.262	346.096	260.803
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	7	-	141	19.361	12.681
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	7	-	141	19.361	12.681
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	82.836	4.160	132	71	83.987
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	21.416				18.204
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	-	-
29	Türev varlıklar		4.160	132	71	4.363
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		-	-	-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	61.420	-	-	-	61.420
32	Bilanço dışı borçlar		258.884	-	-	12.944
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**372.939**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**152,94**

2026 yılı üçüncü 3 aylık dönemde NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Cari Dönem	**Oran**
31/07/2026	146,48
31/08/2026	157,65
30/09/2026	152,94
3 Aylık Ortalama	**152,36**

Dördüncü Bölüm (devamı):

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):

IV. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı):

Konsolide Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı):

Önceki Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
		Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	45.342	-	-	25.385	70.727
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	45.342	-	-	25.385	70.727
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri katılım fonu	80.739	91.208	6.470	7	161.526
5	İstikrarlı katılım fonu	3.705	15.106	71	7	17.944
6	Düşük istikrarlı katılım fonu	77.034	76.102	6.400	-	143.582
7	Diğer kişilere borçlar	144.102	70.179	651	55	107.493
8	Operasyonel katılım fonu	33.504	-	-	-	16.752
9	Diğer borçlar	110.599	70.179	651	55	90.742
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	42.423	2.864	21.312	-	53.045
12	Türev yükümlülükler		2.864	69	-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	42.423	-	21.244	-	53.045
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**392.791**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	31.246	97.889	103.998	247.838	209.472
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	16.045	221	2.668	33	6.507
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	15.184	97.667	101.265	236.388	195.490
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	17	-	65	11.418	7.475
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	17	-	65	11.418	7.475
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	82.692	1.064	280	9	83.976
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	455				386
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	-	-
29	Türev varlıklar		1.064	280	9	1.353
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		-	-	-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	82.237	-	-	-	82.237
32	Bilanço dışı borçlar		196.163	-	-	9.808
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**303.256**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**129,52**

2025 yılı son 3 aylık dönemde NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Önceki Dönem	**Oran**
31/10/2025	141,59
30/11/2025	146,96
31/12/2025	129,52
3 Aylık Ortalama	**139,36**

Dördüncü Bölüm (devamı):

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):

V. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2026 itibarıyla geçmiş üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %5,63'dür (31 Aralık 2025: %7,07). Bu oran asgari oranın (yüzde üç) üzerindedir.

Konsolide Kaldıraç Oranı Kamuya Açıklama Şablonu:

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		30 Eylül 2026 (*)	31 Aralık 2025 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	991.264	719.871
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	4.506	2.283
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	986.758	717.588
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	8.605	3.102
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutar	5.370	2.708
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	13.975	5.810
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	113.937	48.364
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	113.937	48.364
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	253.680	187.737
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	253.680	187.737
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	77.080	67.862
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	1.368.350	959.499
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı (%)	5,63	7,07

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

Dördüncü Bölüm (devamı):

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):

VI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar:

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

a) 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)	392.019	233.883	31.362
2	Standart yaklaşım	392.019	233.883	31.362
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	4.932	1.775	395
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4.932	1.775	395
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	3.820	4.777	306
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	18.153	7.917	1.452
17	Standart yaklaşım	18.153	7.917	1.452
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	48.947	33.286	3.916
20	Temel gösterge yaklaşımı	48.947	33.286	3.916
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**467.871**	**281.638**	**37.431**

Dördüncü Bölüm (devamı):

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):

VII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar:

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Toplam Varlıklar	**51.684**	**735.018**	**161.318**	**139.387**	**1.087.407**
Toplam Yükümlülükler	**171.005**	**828.080**	**21.965**	**14.402**	**1.035.452**
Toplam Özkaynaklar	**-**	**-**	**-**	**51.955**	**51.955**
Net Kar Payı Geliri/(Gideri) (*)	(10.658)	2.132	15.363	772	7.609
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	186	1.852	(161)	1.526	3.403
Diğer Faaliyet Gelirleri/(Giderleri)	(10.121)	(1.408)	(12.434)	30.600	6.637
Karşılık Giderleri	(1.088)	(5.948)	(313)	(711)	(8.060)
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	(21.681)	(3.372)	2.455	32.187	9.589
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	2.215	2.215
Net Dönem Karı/(Zararı)	**(21.681)**	**(3.372)**	**2.455**	**29.972**	**7.374**

(*) Ana Ortaklık Banka'nın bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık bölümlerinde görülen dağılım farklılığı katılım bankalarının fon kullandırım ve fon toplama usullerinden kaynaklanmaktadır.

Önceki Dönem (**)	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Toplam Varlıklar	**43.096**	**564.921**	**97.144**	**81.663**	**786.824**
Toplam Yükümlülükler	**135.648**	**584.551**	**6.549**	**13.687**	**740.435**
Toplam Özkaynaklar	**-**	**-**	**-**	**46.389**	**46.389**
Net Kar Payı Geliri/(Gideri) (*)	(10.199)	15.859	4.464	496	10.620
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	102	956	(158)	985	1.885
Diğer Faaliyet Gelirleri/(Giderleri)	(6.539)	(834)	(6.874)	17.658	3.411
Karşılık Giderleri	(1.042)	(6.512)	(551)	(1.913)	(10.018)
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	(17.678)	9.469	(3.119)	17.226	5.898
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	1.106	1.106
Net Dönem Karı/(Zararı) (**)	**(17.678)**	**9.469**	**(3.119)**	**16.120**	**4.792**

(*) Ana Ortaklık Banka'nın bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık bölümlerinde görülen dağılım farklılığı katılım bankalarının fon kullandırım ve fon toplama usullerinden kaynaklanmaktadır.
(**) Gelir gider kalemleri 30 Eylül 2025 bakiyelerini içermektedir.

Beşinci Bölüm

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Değerler ve TCMB'ye İlişkin Bilgiler:

a) Nakit Değerler ve TCMB'ye İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	344	7.410	424	3.575
TCMB	68.840	260.988	38.715	175.867
Diğer (*)	177	24.482	201	859
Toplam	**69.361**	**292.880**	**39.340**	**180.301**

(*) Diğer bakiyesi, kıymetli madenler ve yoldaki paralar bakiyelerinden oluşmaktadır. Kıymetli maden bakiyesinde 23.387 TL (31 Aralık 2025: 455 TL) bulunmaktadır.

b) T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	48.881	45.640	25.411	12.738
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	19.959	215.348	13.304	163.129
Toplam	**68.840**	**260.988**	**38.715**	**175.867**

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Türk parası katılım fonları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %3 ilâ %20 (bankaların vadesiz yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonlarından ana ortaklıklarına ait olanlar için %0, kur koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 ilâ %40), yabancı para katılım fonları (kıymetli maden depo hesapları dahil) ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %3 (5 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler için %0) ilâ %32 karşılık tesis etmektedir. Yabancı para cinsinden katılım fonu (yurt dışı bankalar katılım fonu ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için ilave zorunlu karşılık oranı %2,5'tur.

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ve Türev Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

a) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler:

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan Geri Alım Vaadi İle Satım işlemlerine konu olanların tutarı 527 TL'dir. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır). Teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 9.194 TL'dir (31 Aralık 2025: 10.134 TL).

b) Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	60	497	309	55
Swap İşlemleri	1.972	677	541	296
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer (*)	505	652	31	121
Toplam	**2.537**	**1.826**	**881**	**472**

(*) Kıymetli maden işlemleri ve türev işlem teminatlarını içermektedir.

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

3. Bankalara İlişkin Bilgiler:

a) Bankalara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	82	1.156	244	184
Yurtdışı (*)	-	26.091	-	41.980
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**82**	**27.247**	**244**	**42.164**

(*) Yurt dışı bankalara verilen yabancı para türev teminatlarını içermektedir (Cari dönem: 6.503 TL, önceki dönem: 874 TL)

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler:

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

4. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

a) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler:

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan Geri Alım Vaadi İle Satım işlemlerine konu olanların tutarı 11.867 TL'dir. (31 Aralık 2025: 14.397 TL). Teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 72.264 TL'dir (31 Aralık 2025: 24.157 TL).

b) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	93.582	44.739
Borsada İşlem Gören(*)	93.582	44.739
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	21	20
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (**)	21	20
Değer Azalma Karşılığı (-)	2.222	554
Toplam	**91.381**	**44.205**

(*) Borsaya kote olmakla beraber ilgili dönem sonunda borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini de içermektedir.
(**) Kredi Garanti Fonu A.Ş., JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş., İhracatı Geliştirme A.Ş. ve SWIFT S.C. şirketlerinin hisselerini içermektedir.

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

5. Kredi ve Alacaklara İlişkin Açıklamalar:

a) Ana Ortaklık Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi Veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	66	-	42	-
Toplam	**66**	**-**	**42**	**-**

b) Birinci ve İkinci Grup Krediler ile Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler (Cari Dönem)	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler				
İhracat Kredileri	47.894	2.626	-	13
İthalat Kredileri	9.509	107	-	-
İşletme Kredileri	187.900	16.151	-	7.217
Tüketici Kredileri	24.347	199	-	-
Kredi Kartları	4.618	165	-	2
Mali Kesime Verilen Krediler	19.823	1	-	-
Diğer (*) (**)	61.922	3.445	-	2
Toplam	**356.013**	**22.694**	**-**	**7.234**

(*) Taksitli ticari krediler 37.187 TL, diğer yatırım kredileri 14.022 TL, mali kesime verilen krediler hariç yurtdışı krediler 9.873 TL, müşteri adına menkul değer alım kredileri 887 TL, ortaklık yatırımları 95 TL ve diğer krediler 3.305 TL yer almaktadır.

(**) Diğer krediler içinde yer alan yurtdışı krediler içindeki tüketici kredilerinin detayı aşağıdaki tablodaki gibidir:

Cari Dönem	TP	YP
Konut Kredisi	70	-
Taşıt Kredisi	-	-
İhtiyaç Kredisi	2	-

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

5. Kredi ve Alacaklara İlişkin Açıklamalar (devamı):

b) Birinci ve İkinci Grup Krediler ile Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler (devamı):

Nakdi Krediler (Önceki Dönem)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler				
İhracat Kredileri	32.523	392	-	179
İthalat Kredileri	16.085	130	-	-
İşletme Kredileri	146.290	8.092	-	5.135
Tüketici Kredileri	17.509	118	-	-
Kredi Kartları	3.400	78	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	15.649	-	-	-
Diğer (*)	55.568	1.597	-	376
Toplam	**287.024**	**10.407**	**-**	**5.690**

(*) Taksitli ticari krediler 37.325 TL, diğer yatırım kredileri 8.240 TL, mali kesime verilen krediler hariç yurtdışı krediler 9.463 TL, müşteri adına menkul değer alım kredileri 18 TL, ortaklık yatırımları 95 TL, kıymetli maden kredileri 368 TL ve diğer krediler 2.032 TL yer almaktadır.

Önceki Dönem	TP	YP
Konut Kredisi	57	-
Taşıt Kredisi	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı(*)	3.241	-
Kredi Riskinde Önemli artış	-	1.672

(*) İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılığı 8 TL (31 Aralık 2025: 6 TL) dahil değildir.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı(*)	2.246	-
Kredi Riskinde Önemli artış	-	1.072

Cari Dönem Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 defa Uzatılanlar	1.821	3.577
3, 4 veya 5 defa Uzatılanlar	-	3.242
5 üzeri Uzatılanlar	3.237	415

Önceki Dönem Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 defa Uzatılanlar	164	1.896
3, 4 veya 5 defa Uzatılanlar	332	2.427
5 üzeri Uzatılanlar	1.989	1.368

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

5. Kredi ve Alacaklara İlişkin Açıklamalar (devamı):

b) Birinci ve İkinci Grup Krediler ile Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler (devamı):

Cari Dönem

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0 - 6 Ay	102	2.080
6 - 12 Ay	21	2.640
1 - 2 Yıl	126	828
2 - 5 Yıl	3.653	857
5 Yıl ve Üzeri	1.156	829

Önceki Dönem

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0 - 6 Ay	7	1.582
6 - 12 Ay	24	424
1 - 2 Yıl	380	350
2 - 5 Yıl	2.084	1.488
5 Yıl ve Üzeri	11	1.846

c) Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı:

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

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

5. Kredi ve Alacaklara İlişkin Açıklamalar (devamı):

ç) Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**462**	**24.037**	**24.499**
Konut Kredisi	13	22.868	22.881
Taşıt Kredisi	412	787	1.199
İhtiyaç Kredisi	37	382	419
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**868**	**-**	**868**
Taksitli	103	-	103
Taksitsiz	765	-	765
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**1**	**46**	**47**
Konut Kredisi	-	37	37
Taşıt Kredisi	1	9	10
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**19**	**-**	**19**
Taksitli	5	-	5
Taksitsiz	14	-	14
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Özel Cari Hesap-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Özel Cari Hesap-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**1.350**	**24.083**	**25.433**

(*) Birinci ve ikinci grup krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler bölümünde (5/b no'lu dipnotta) diğer krediler altında açıklanan yurt dışı yerleşiklere kullandırılan tüketici kredileri yer almamaktadır.

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

5. Kredi ve Alacaklara İlişkin Açıklamalar (devamı):

ç) Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**617**	**16.980**	**17.597**
Konut Kredisi	21	15.481	15.502
Taşıt Kredisi	543	1.037	1.580
İhtiyaç Kredisi	53	462	515
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**662**	**-**	**662**
Taksitli	66	-	66
Taksitsiz	596	-	596
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**2**	**28**	**30**
Konut Kredisi	-	19	19
Taşıt Kredisi	2	8	10
İhtiyaç Kredisi	-	1	1
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**12**	**-**	**12**
Taksitli	3	-	3
Taksitsiz	9	-	9
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Özel Cari Hesap-TP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Özel Cari Hesap-YP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1.293**	**17.008**	**18.301**

(*) Birinci ve ikinci grup krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler bölümünde (5/b no'lu dipnotta) diğer krediler altında açıklanan yurt dışı yerleşiklere kullandırılan tüketici kredileri yer almamaktadır.

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

5. Kredi ve Alacaklara İlişkin Açıklamalar (devamı):

d) Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**2.750**	**26.956**	**29.706**
İşyeri Kredileri	50	1.784	1.834
Taşıt Kredileri	2.080	21.952	24.032
İhtiyaç Kredileri	620	3.220	3.840
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**44**	**7.437**	**7.481**
İşyeri Kredileri	-	1.619	1.619
Taşıt Kredileri	43	2.515	2.558
İhtiyaç Kredileri	1	3.303	3.304
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**3.898**	**-**	**3.898**
Taksitli	54	-	54
Taksitsiz	3.844	-	3.844
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Özel Cari Hesap -TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Özel Cari Hesap -YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**6.692**	**34.393**	**41.085**

Önceki Dönem	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**3.401**	**25.815**	**29.216**
İşyeri Kredileri	34	1.428	1.462
Taşıt Kredileri	2.835	20.646	23.481
İhtiyaç Kredileri	532	3.741	4.273
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**593**	**7.516**	**8.109**
İşyeri Kredileri	-	1.680	1.680
Taşıt Kredileri	580	3.072	3.652
İhtiyaç Kredileri	13	2.764	2.777
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**2.804**	**-**	**2.804**
Taksitli	55	-	55
Taksitsiz	2.749	-	2.749
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Özel Cari Hesap -TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Özel Cari Hesap -YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**6.798**	**33.331**	**40.129**

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

5. Kredi ve Alacaklara İlişkin Açıklamalar (devamı):

e) Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı:

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

f) Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı:

Takipteki krediler hariç kredilerin dağılımı aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	376.068	293.658
Yurtdışı Krediler	9.873	9.463
Toplam	**385.941**	**303.121**

g) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

ğ) Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) Karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1.527	1.091
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.290	3.518
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	6.311	3.498
Toplam	**9.128**	**8.107**

h) Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	3.401	2.647	8.737
Yeniden Yapılandırılan Krediler	4	-	-
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	2.217	5.969	4.537
Yeniden Yapılandırılan Krediler	7	-	-

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

5. Kredi ve Alacaklara İlişkin Açıklamalar (devamı):

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**2.224**	**5.969**	**4.537**
Dönem İçinde İntikal (+)	3.211	436	570
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.613	5.096
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.613	5.096	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	379	265	652
Kayıttan Düşülen (-) (*)	38	10	814
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**3.405**	**2.647**	**8.737**
Karşılık (-)	1.527	1.290	6.311
Bilançodaki net bakiyesi	**1.878**	**1.357**	**2.426**

* Donuk alacak hesaplarından II. grup kredi hesaplarına aktarılan müşteri bakiyeleri yer almaktadır. V. grup içerisinde aktiften silinen tutar 760 TL`dir. Aktiften silinen tutarın takibe dönüşün oranına etkisi %0,15 dir.

Önceki Dönem	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.264**	**921**	**1.826**
Dönem İçinde İntikal (+)	9.484	1.140	1.357
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	7.818	3.466
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	7.818	3.465	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	673	438	236
Kayıttan Düşülen (-) (*)	33	7	1.876
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**2.224**	**5.969**	**4.537**
Karşılık (-)	1.091	3.518	3.498
Bilançodaki net bakiyesi	**1.133**	**2.451**	**1.039**

* Donuk alacak hesaplarından II. grup kredi hesaplarına aktarılan müşteri bakiyeleri yer almaktadır. V. grup içerisinde aktiften silinen tutar 1.866 TL. Aktiften silinen tutarın takibe dönüşün oranına etkisi %0,48 dir.

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	179	267	1.124
Karşılık (-)	82	158	877
Bilançodaki Net Bakiyesi	**97**	**109**	**247**
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	207	895	208
Karşılık (-)	100	519	160
Bilançodaki Net Bakiyesi	**107**	**376**	**48**

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

5. Kredi ve Alacaklara İlişkin Açıklamalar (devamı):

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**1.878**	**1.357**	**2.426**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3.405	2.647	8.737
Karşılık Tutarı (-)	1.527	1.290	6.311
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler(Net)	**1.878**	**1.357**	**2.426**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**1.133**	**2.451**	**1.039**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2.224	5.969	4.537
Karşılık Tutarı (-)	1.091	3.518	3.498
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler(Net)	**1.133**	**2.451**	**1.039**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

h.5) Donuk alacaklar için hesaplanan kar payı tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**185**	**99**	**156**
Kâr Payı Tahakkuk ve Reeskontları İle Değerleme Farkları(*)	336	193	561
Karşılık Tutarı (-)	151	94	405
Önceki Dönem (Net)	**159**	**561**	**404**
Kâr Payı Tahakkuk ve Reeskontları İle Değerleme Farkları	312	1.366	1.764
Karşılık tutarı (-)	153	805	1.360

(*) Donuk alacaklara aktarım öncesi tahakkuk eden kar payı tutarını içermektedir. Bilançoda krediler içinde yer almaktadır. Donuk alacaklara aktarım sonrası hesaplanan 1.307 TL reeskont tutarı bilançoda beklenen zarar karşılıklarından indirilmiş olup cari dönemden itibaren ilgili tutarlar net gösterilmeye başlanmıştır.

ı) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Tasfiye Politikasının Ana Hatları:

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

i) Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar:

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

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

6. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

a) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen /Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler:

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu olanların tutarı 25.710 TL'dir (31 Aralık 2025: 22.446 TL). Teminata verilen /bloke edilenlerin tutarı 43.298 TL'dir (31 Aralık 2025: 31.028 TL).

b) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	69.175	58.351
Toplam	**69.175**	**58.351**

c) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	70.394	58.351
Borsada İşlem Görenler	39.044	22.954
Borsada İşlem Görmeyenler	31.350	35.397
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**70.394**	**58.351**

d) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıkların Yıl İçindeki Hareketlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	58.351	30.572
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	1.982	3.307
Yıl İçindeki Alımlar	21.130	24.472
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(11.069)	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**70.394**	**58.351**

(*) Reeskont değişimi ve kur farkından oluşmaktadır.

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

7. İştirakler (net):

Banka Katılım Bankacılığı ilke ve esaslarına uygun kefalet sisteminin oluşturulması amacıyla kurulan Katılım Finans Kefalet A.Ş.'ye 90 TL iştirak bedeliyle hissedar olmuştur. Şirketin toplam taahhüt edilen sermayesi 600 TL olup Banka'nın toplam iştirak tutarı %15'lik kısma denk gelen 90 TL'nin tamamı ödenmiştir. Banka'nın paylarını temsilen şirkette yönetim kurulu üyesi bulunmaktadır.

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Katılım Finans Kefalet A.Ş.	İstanbul / Türkiye	15,00	-

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler. Katılım Finans Kefalet A.Ş. 30 Eylül 2026 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmıştır.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zarar	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.428	943	88	313	-	147	159	-

a) Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler:

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net):

a) Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklığa İlişkin Bilgiler:

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

b) Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Vakıf Varlık Kiralama A.Ş., Katılım Varlık Kiralama A.Ş. ve Vakıf Katılım Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 30 Eylül 2026 tarihli enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış finansal tablolar aşağıda bulunmaktadır.

Vakıf Katılım Portföy Yönetimi A.Ş. 26 Şubat 2025 tarihinde TTK, SPK ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde, kayıtlı sermaye sistemine tabi olarak ve TTK'nın anonim şirketi kuruluşuna ilişkin hükümleri uyarınca 50 TL başlangıç sermayesi ile kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. Cari dönem itibarıyla ödenmiş sermayesi 200 TL'dir.

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	-
Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	-
Vakıf Katılım Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	-

Unvanı	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.	22.394	1	-	-	-	-	-	-
Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	7.108	117	-	-	-	51	30	-
Vakıf Katılım Portföy Yönetimi A.Ş.	165	94	-	-	-	(69)	(17)	-

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net) (devamı):

b) Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığa İlişkin Bilgiler (devamı):

b.1) Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Hareket Tablosu

Grubun bilanço tarihi itibarıyla konsolidasyon işlemi öncesi bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	100	-
Dönem İçi Hareketler	100	100
Alışlar / Yeni Şirket Kurulumu	100	100
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	200	100
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**100**	**100**

b.2) Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	200	100

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (iş ortaklıklarına) İlişkin Bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (net):

a) Finansal Kiralama Yöntemiyle Kullandırılan Fonların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	40.964	30.522	24.639	18.402
1-4 Yıl Arası	75.655	59.943	43.360	34.433
4 Yıldan Fazla	4.118	4.069	2.488	2.482
Toplam	**120.737**	**94.534**	**70.487**	**55.317**

b) Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt)	120.737	70.487
Kazanılmamış Finansal Kiralama Gelirleri (-)	26.203	15.170
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	**94.534**	**55.317**

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (net) (devamı):

c) Yapılan Finansal Kiralama Sözleşmeleri ile İlgili Genel Açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar ile koşullu kira taksitleri bulunmamaktadır.

Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem Finansal Kiralama	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	85.607	8.927	-	-

Önceki Dönem Finansal Kiralama	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	53.137	2.180	-	-

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

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

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

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

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

Grup'un Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

Grup, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 5.579 TL (31 Aralık 2025: 3.517 TL) ertelenmiş vergi varlığı ile 1.802 TL (31 Aralık 2025: 1.596 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark	1.261	1.062
Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar ile Kazanılmamış Gelirler	862	624
Menkul Değerler Değerleme Farkı	864	186
Kullandırılan Krediler Kar Payı Reeskontu	47	161
Kıdem Tazminatı ve İzin Ücreti Karşılıkları	154	120
Beklenen Zarar Karşılıkları	687	420
Türev İşlemleri Reeskontu	1.142	524
Alınan Krediler Kâr Payı Reeskontları	141	-
Prim ve Jestiyon	67	95
Diğer	354	325
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**5.579**	**3.517**
Menkul Değerler Değerleme Farkı	1.131	1.331
Türev İşlemleri Reeskontu	507	100
Alınan Krediler Kar Payı Reeskontu	-	6
Kullandırılan krediler kar payı reeskontu	161	159
Diğer	3	-
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**1.802**	**1.596**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu) (Net)	**3.777**	**1.921**

16. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklamalar:

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar 360 TL (31 Aralık 2025: 188 TL) tutarında gayrimenkullerden oluşmaktadır. Grup'un durdurulan faaliyetleri ve bunlara ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un diğer aktifler toplamı 12.368 TL (31 Aralık 2025: 6.252 TL) olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar:

1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

a. Toplanan Fonların Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	**5.995**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5.995**
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	**-**	**6.127**	**49.991**	**6.453**	**-**	**693**	**204**	**1**	**63.469**
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	**19.288**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**19.288**
Resmi Kuruluşlar	2.675	-	-	-	-	-	-	-	2.675
Ticari Kuruluşlar	14.696	-	-	-	-	-	-	-	14.696
Diğer Kuruluşlar	1.745	-	-	-	-	-	-	-	1.745
Ticari ve Diğer Kur.	128	-	-	-	-	-	-	-	128
Bankalar ve Katılım Bankaları	44	-	-	-	-	-	-	-	44
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Yurtdışı Bankalar	14	-	-	-	-	-	-	-	14
Katılım Bankası	22	-	-	-	-	-	-	-	22
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	**-**	**961**	**2.341**	**154**	**-**	**41**	**9**	**-**	**3.506**
Resmi Kuruluşlar	-	8	29	2	-	1	-	-	40
Ticari Kuruluşlar	-	758	1.462	81	-	14	9	-	2.324
Diğer Kuruluşlar	-	178	824	71	-	26	-	-	1.099
Ticari ve Diğer Kur.	-	17	26	-	-	-	-	-	43
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	**17.354**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17.354**
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP	**-**	1.492	**17.766**	**2.661**	**-**	**385**	**30**	**-**	**22.334**
VII. Özel Cari Hesap Diğer-YP	**33.216**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**33.216**
Yurtiçinde Yer. Tüz K.	25.567	-	-	-	-	-	-	-	25.567
Yurtdışında Yer. Tüz K.	6.752	-	-	-	-	-	-	-	6.752
Bankalar ve Katılım Bankaları	897	-	-	-	-	-	-	-	897
TCMB	803	-	-	-	-	-	-	-	803
Yurtiçi Bankalar	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Yurtdışı Bankalar	59	-	-	-	-	-	-	-	59
Katılım Bankası	27	-	-	-	-	-	-	-	27
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	**-**	**274**	**1.364**	**52**	**-**	**40**	**2**	**-**	**1.732**
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	213	1.249	51	-	36	2	-	1.551
Diğer Kuruluşlar	-	61	115	1	-	4	-	-	181
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.Kıymetli Maden DH	**77.500**	**-**	**17.880**	**2.621**	**-**	**1.190**	**156**	**-**	**99.347**
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları – Kıymetli Maden - YP	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Katılma Hesapları Yatırım Vekaleti Havuzları - TP	**-**	**179.896**	**100.713**	**11.593**	**-**	**63**	**9**	**-**	**292.274**
XIV. Katılma Hesapları Yatırım Vekaleti Havuzları - YP	**-**	**95.259**	**85.677**	**3.124**	**-**	**364**	**49**	**-**	**184.473**
XV. Katılma Hesapları Yatırım Vekaleti Havuzları Kıymetli Maden - YP	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam (I+II+…..+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV)	**153.353**	**284.009**	**275.732**	**26.658**	**-**	**2.776**	**459**	**1**	**742.988**

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (devamı):

a. Toplanan Fonların Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı):

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	**4.943**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.943**
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	**-**	**1.566**	**31.399**	**6.615**	**-**	**753**	**4.102**	**1**	**44.436**
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	**16.789**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16.789**
Resmi Kuruluşlar	2.005	-	-	-	-	-	-	-	2.005
Ticari Kuruluşlar	13.465	-	-	-	-	-	-	-	13.465
Diğer Kuruluşlar	985	-	-	-	-	-	-	-	985
Ticari ve Diğer Kur.	172	-	-	-	-	-	-	-	172
Bankalar ve Katılım Bankaları	162	-	-	-	-	-	-	-	162
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3	-	-	-	-	-	-	-	3
Yurtdışı Bankalar	155	-	-	-	-	-	-	-	155
Katılım Bankası	4	-	-	-	-	-	-	-	4
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	**-**	**262**	**1.538**	**108**	**-**	**377**	**15**	**-**	**2.300**
Resmi Kuruluşlar	-	1	38	2	-	1	-	-	42
Ticari Kuruluşlar	-	168	816	30	-	15	15	-	1.044
Diğer Kuruluşlar	-	93	684	76	-	12	-	-	865
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	349	-	-	349
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	**15.613**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**15.613**
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP	**-**	**1.061**	**12.997**	**2.943**	**-**	**367**	**782**	**-**	**18.150**
VII. Özel Cari Hesap Diğer-YP	**31.662**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**31.662**
Yurtiçinde Yer. Tüz K.	26.202	-	-	-	-	-	-	-	26.202
Yurtdışında Yer. Tüz K.	5.381	-	-	-	-	-	-	-	5.381
Bankalar ve Katılım Bankaları	79	-	-	-	-	-	-	-	79
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	6	-	-	-	-	-	-	-	6
Yurtdışı Bankalar	52	-	-	-	-	-	-	-	52
Katılım Bankası	21	-	-	-	-	-	-	-	21
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	**-**	**194**	**1.784**	**44**	**-**	**112**	**59**	**-**	**2.193**
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	168	1.588	42	-	108	59	-	1.965
Diğer Kuruluşlar	-	26	196	2	-	4	-	-	228
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.Kıymetli Maden DH	**54.036**	**-**	**13.120**	**2.738**	**-**	**917**	**3.018**	**-**	**73.829**
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**278**	**1**	**-**	**279**
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	278	1	-	279
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları – Kıymetli Maden - YP	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Katılma Hesapları Yatırım Vekaleti Havuzları - TP	**-**	**150.430**	**45.339**	**7.951**	**-**	**723**	**-**	**-**	**204.443**
XIV. Katılma Hesapları Yatırım Vekaleti Havuzları - YP	**-**	**56.566**	**87.497**	**3.388**	**-**	**2.399**	**42**	**-**	**149.892**
XV. Katılma Hesapları Yatırım Vekaleti Havuzları Kıymetli Maden - YP	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam (I+II+…..+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV)	**123.043**	**210.079**	**193.674**	**23.787**	**-**	**5.926**	**8.019**	**1**	**564.529**

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (devamı):

b) Sigorta Kapsamında Bulunan Katılım Fonuna İlişkin Bilgiler:

b.1) Sigorta Limitini Aşan Tutarlar:

Sigorta Kapsamında Bulunan Ve Sigorta Limitini Aşan Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari Ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları				
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	18.574	13.291	50.846	36.345
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	27.051	20.075	75.629	64.388
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

Sigorta Kapsamında Bulunan ve Sigorta Limitini Aşan Tüzel Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari Ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tüzel Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları				
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	9.401	8.051	149.169	190.705
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	4.057	3.315	191.253	186.720
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

Katılım Bankalarında (yurtdışı şubelerinde açılanlar hariç), gerçek kişiler adına Türk Lirası veya döviz üzerinden açılan özel cari hesaplarda ve katılma hesaplarında toplanan fonlar, bir gerçek kişiye ait hesapların anapara ve kar payları toplamının 1,2 TL'yi (31 Aralık 2025: 1 TL) geçmemesi şartıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu güvencesi altındadır.

b.2) Sigorta Kapsamında Bulunmayan Tutarlar:

Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Katılım Fonları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	99	57
26.9.2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	1.296	361	1.632	54
Swap İşlemleri	940	2.783	620	403
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	35	2.123	166	68
Toplam	**2.271**	**5.267**	**2.418**	**525**

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

a) Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	1.793	-	1.909	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	11.780	11.856	959	10.127
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	137.131	-	51.047
Toplam	**13.573**	**148.987**	**2.868**	**61.174**

b) Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	11.305	47.357	2.215	10.995
Orta ve Uzun Vadeli	2.268	101.630	653	50.179
Toplam	**13.573**	**148.987**	**2.868**	**61.174**

c) Yükümlülüklerin Yoğunlaştığı Alanlar Fon Sağlayan Müşteriler, Sektör Grupları veya Risk Yoğunlaşmasının Görüldüğü Diğer Kriterler Esas Alınarak Bankanın Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar

Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan müşteri ve sektör grubu bulunmamaktadır

4. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler:

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Özet Tablo:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kira Sertifikası	22.264	-	9.353	-
Toplam	**22.264**	-	**9.353**	-

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

5. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarlarına İlişkin Bilgiler:

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla diğer yükümlülükler kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülüklere İlişkin Bilgiler (net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
1 Yıldan Az	314	-	276	-
1-5 Yıl Arası	776	-	580	-
5 Yıldan Fazla	284	-	195	-
Toplam	**1.374**	**-**	**1.051**	**-**

7. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:

a) Dövize Endeksli Krediler Ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla dövize endeksli kredilere ait anapara kur azalış farkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

b) Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Bilgiler:

Ana Ortaklık Banka bilanço tarihi itibarıyla 329 TL (31 Aralık 2025: 246 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı, 186 TL (31 Aralık 2025: 157 TL) tutarında izin ücretleri karşılığı, 225 TL (31 Aralık 2025: 319 TL) tutarında prim ve jestiyon karşılığı, 732 TL (31 Aralık 2025: 759 TL) tutarında Banka ana sözleşmesinin otuz birinci maddesi gereği karşılık ayırmıştır. Banka'nın toplam çalışan hakları karşılığı 1.472 TL'dir (31 Aralık 2025: 1.481 TL). Banka kıdem tazminatı karşılığını, TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak finansal tablolara yansıtmıştır. Bu bağlamda toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	30 Eylül 2026	**31 Aralık 2025**
İskonto Oranı (%)	28,60	28,60
Tahmin Edilen Maaş Tavanı Artış Oranı (%)	24,08	24,08

Kıdem Tazminatı Yükümlülüğü Karşılığının Bilançodaki Hareketi:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	246	202
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Toplamı	107	124
Aktüeryal (Kazanç) / Kayıp	(12)	(63)
Dönem İçinde Ödenen	(12)	(17)
Dönem Sonu Bakiyesi	**329**	**246**

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

8. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (devamı):

c) Diğer Karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Katılma hesabına dağıtılacak karlardan ayrılan karşılıklar	1.800	1.346
Gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları	733	505
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı	154	149
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar (*)	2.100	2.100
Diğer karşılıklar	274	210
Dönem Sonu Bakiyesi	**5.061**	**4.310**

(*)Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş dönemlerde ayrılan ve tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 2.100 milyon TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir.

9. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar:

a) Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar:

a.1) Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

Grup'un 30 Eylül 2026 itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisinden ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra 100 TL kalan vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 807 TL).

a.2) Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	100	807
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1.612	969
BSMV	573	448
Kambiyo Muameleleri Vergisi	28	19
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	7	5
Ödenecek Katma Değer Vergisi	99	127
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	184	152
Diğer	32	8
Toplam	**2.635**	**2.535**

a.3) Primlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	94	68
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	147	102
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	7	5
İşsizlik Sigortası–İşveren	13	9
Bireysel Emeklilik Sistemi Prim Ödemeleri	30	25
Toplam	**291**	**209**

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

9. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar (devamı):

b) Grup'un Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar:

Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

10. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

11. Grup'un Sermaye Benzeri Borçlanma Araçlarının Sayısı, Vadesi, Kar Payı Oranı; Borçlanma Aracının Alacaklısı Olan Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Detaylı Açıklamalar ile Aşağıdaki Tablo Kullanılarak Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Alacaklı Kuruluşu Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. olan 16 Ekim 2025 başlangıç tarihli, en erken beş yıl geri ödeme opsiyonu olan ve vadesiz 100 Milyon Euro değerinde sermaye benzeri borçlanma aracı bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla uluslararası bankalardan oluşan bir konsorsiyum vasıtasıyla olan 14 Ekim 2025 başlangıç tarihli, 500 Milyon Dolar değerinde sermaye benzeri borçlanma aracı bulunmaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**-**	**30.018**	**-**	**25.813**
Sermaye Benzeri Krediler	-	30.018	-	25.813
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**-**	**-**	**-**	**-**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**30.018**	**-**	**25.813**

12. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler:

a) Ödenmiş Sermayenin Gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	30.000	30.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş Sermaye Tutarı, Ana Ortaklık Bankada Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanına İlişkin Bilgiler:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	30.000	50.000

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

12. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (devamı):

c) Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

ç) Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Kayıtlı sermaye tavanı içerisinde tamamı iç kaynaklardan karşılanmak sureti ile 12.000 TL sermaye artırımı ile birlikte Bankanın ödenmiş sermayesi 30.000 TL olmuştur.

d) Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklara İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

e) Ana Ortaklık Banka'nın Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Ana Ortaklık Banka'nın Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri:

Ana Ortaklık Banka, dönem kârını yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları likit ve getirili aktiflerde değerlendirilmektedir. (31 Aralık 2025: Ana Ortaklık Banka, iç kaynaklardan karşılanmak sureti ile 12.000 TL sermaye artırımı ile birlikte ödenmiş sermayesini 30.000 TL'ye çıkarmıştır.)

f) Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

g) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	**-**	**-**	**-**	**-**
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	**(603)**	**(1.161)**	**(339)**	**349**
Değerleme Farkı	(607)	(1.180)	(341)	343
Beklenen Zarar Karşılıkları	4	19	2	6
Toplam	**(603)**	**(1.161)**	**(339)**	**349**

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1) Konsolide Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama:

a) Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Taahhütleri	104.419	47.528
Vadeli Aktif Değerler Satım Taahhütleri	104.132	47.648
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	3.056	2.264
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	9.855	7.112
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	11.461	8.200
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	583	438
Diğer Cayılamaz Taahhütler	3	1
Toplam	**233.509**	**113.191**

Beşinci Bölüm (devamı):

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

1) Konsolide Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama (devamı):

b) Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	200.105	160.436
Banka Aval ve Kabulleri	1.461	881
Akreditifler	30.824	16.779
Diğer Garanti ve Kefaletler	1.537	51
Toplam	**233.927**	**178.147**

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	**200.105**	**160.436**
Kesin Teminat Mektupları	167.620	126.656
Geçici Teminat Mektupları	5.604	7.158
Avans Teminat Mektupları	19.245	17.778
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	6.424	6.124
Nakit Kredi Temini İçin Verilen Teminat Mektupları	1.212	2.720
Kefalet ve Benzeri İşlemler	**1.537**	**51**
Toplam	**201.642**	**160.487**

c) Gayrinakdi Krediler Kapsamında:

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.212	2.720
Bir Yıl Veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.112	1.008
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	100	1.712
Diğer Gayrinakdi Krediler	232.715	175.427
Toplam	**233.927**	**178.147**

Beşinci Bölüm (devamı):

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

1) Konsolide Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama (devamı):

c) Gayrinakdi Krediler Kapsamında (devamı):

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

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

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

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

2) Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

3) Kredi Türevlerine ve Bunlardan Dolayı Maruz Kalınan Risklere İlişkin Açıklamalar:

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

4) Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

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

5) Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar:

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

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar:

1. Kar Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

a) Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kar Payları (*)	**55.039**	**9.846**	**45.244**	**7.254**
Kısa Vadeli Kredilerden	22.650	2.209	22.425	2.123
Orta Ve Uzun Vadeli Kredilerden	32.278	7.636	20.989	5.090
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları	111	1	1.830	41

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

b) Bankalardan Alınan Kar Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	9.011	221	7.508	266
Yurtiçi Bankalardan	133	-	95	-
Yurtdışı Bankalardan	-	81	-	10
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**9.144**	**302**	**7.603**	**276**

c) Menkul Değerlerden Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	451	276	172	442
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.729	1.974	2.384	872
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	12.604	629	7.490	315
Toplam	**20.784**	**2.879**	**10.046**	**1.629**

ç) İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Payı Gelirine İlişkin Bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2026: Bulunmamaktadır).

2. Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler:

a) Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	**1.724**	**3.656**	**697**	**1.710**
T.C. Merkez Bankası	398	-	345	-
Yurtiçi Bankalar	1.326	329	352	171
Yurtdışı Bankalar	-	3.327	-	1.539
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer kuruluşlar (*)	**-**	**1.679**	**-**	**-**
Toplam	**1.724**	**5.335**	**697**	**1.710**

(*) Sermaye benzeri kredi kar payı bakiyesi tutarın içindedir.

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

2. Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler (devamı):

b) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2026: Bulunmamaktadır.).

c) İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payları	4.070	-	1.801	-
Toplam	**4.070**	**-**	**1.801**	**-**

ç) Katılma Hesaplarına Ödenen Kar Paylarının Vade Yapısına Göre Gösterimi:

Cari Dönem	**Katılma Hesapları**							
Hesap Adı	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**9 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Katılma Hesabı**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Katılma Hs.	156	1.033	-	-	-	-	-	1.189
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	961	11.111	1.474	-	197	1.186	-	14.929
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	2.548	552	43	-	71	-	-	3.214
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	32.516	15.665	2.046	-	37	13	-	50.277
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	584	2.393	106	-	9	1	-	3.093
Toplam	**36.765**	**30.754**	**3.669**	**-**	**314**	**1.200**	**-**	**72.702**
Yabancı Para								
Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	15	121	28	-	4	12	-	180
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	318	29	-	-	-	-	-	347
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	1.145	2.887	122	-	57	-	-	4.211
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	27	255	5	-	4	2	-	293
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	6	1		-	-	-	7
Toplam	**1.505**	**3.298**	**156**	**-**	**65**	**14**	**-**	**5.038**
Genel Toplam	**38.270**	**34.052**	**3.825**	**-**	**379**	**1.214**	**-**	**77.740**

Önceki Dönem	**Katılma Hesapları**							
Hesap Adı	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**9 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Katılma Hesabı**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Katılma Hs.	28	-	-	-	-	-	-	28
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	539	6.456	2.456	-	1.705	1.695	-	12.851
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	777	2.687	310	-	54	-	-	3.828
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	14.892	14.452	1.573	-	910	214	-	32.041
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	334	2.429	190	-	8	-	-	2.961
Toplam	**16.570**	**26.024**	**4.529**	**-**	**2.677**	**1.909**	**-**	**51.709**
Yabancı Para								
Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	20	126	48	-	3	5	-	202
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	72	32	-	-	3	-	-	107
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	338	1.929	247	-	80	-	-	2.594
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	6	87	4	-	2	-	-	99
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	1	-	-	-	-	-	1
Toplam	**436**	**2.175**	**299**	**-**	**88**	**5**	**-**	**3.003**
Genel Toplam	**17.006**	**28.199**	**4.828**	**-**	**2.765**	**1.914**	**-**	**54.712**

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

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

4. Ticari Kar/ Zarara İlişkin Açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**517.793**	**305.652**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2.341	1.462
Türev Finansal İşlemlerden Kar	110.477	30.865
Kambiyo İşlemlerinden Kar	404.975	273.325
Zarar (-)	**497.297**	**294.102**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	489	51
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	124.274	38.923
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	372.534	255.128
Ticari Kar/Zarar (net)	**20.496**	**11.550**

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yılda Gider Yazılan Karşılık İptalleri	3.563	3.417
İkramiye Temettü Prim ve Jestiyon Karşılık İptalleri	1.074	705
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	944	302
Diğer Gelirler	223	161
Toplam	**5.804**	**4.585**

6. Karşılıklara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	**6.293**	**7.397**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.519	1.456
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	777	611
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	3.997	5.330
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**299**	**542**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	299	246
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	296
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	**1.468**	**2.079**
Toplam	**8.060**	**10.018**

(*) 30 Eylül 2026 itibarıyla 288 TL (30 Eylül 2025: 997 TL) katılma hesabına dağıtılacak kârlardan ayrılan tutarlardan, 974 TL (30 Eylül 2025: 637 TL) kısa vadeli çalışan hakları yükümlülükleri karşılığı giderlerinden ve 206 TL (30 Eylül 2025: 145 TL) diğer karşılıklardan oluşmaktadır.Serbest karşılık gideri bulunmamaktadır. (30 Eylül 2025: 300 TL)

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	95	87
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	778	551
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	294	132
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	5.642	3.793
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	53	24
Bakım ve Onarım Giderleri	214	257
Reklam ve İlan Giderleri	1.276	726
Diğer Giderler (**)	4.099	2.786
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4	1
Diğer (***)	2.748	1.685
Toplam	**9.561**	**6.249**

(*) Kıdem tazminatı karşılığı kâr veya zarar tablosunda "diğer karşılıklar" satırında gösterilmektedir.

(**) Diğer İşletme Giderleri altındaki "Diğer Giderler" bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yardım ve Bağışlar (*)	1.370	1.417
Isıtma, Aydınlatma ve Su Giderleri	55	59
Haberleşme Giderleri	176	100
Nakliye ve Hamaliye Giderleri	41	41
Bilgisayar Kullanım Giderleri	314	147
Temsil ve Ağırlama Giderleri	72	63
Taşıt Aracı Giderleri	86	57
Sigorta Giderleri	60	50
Temizlik Giderleri	62	48
Dış Kaynak ve Güvenlik Hizmet Gideri	1.420	648
Diğer Giderler	443	156
Toplam	**4.099**	**2.786**

(*) Bankalar ve Konsolide Denetime Tabi Kuruluşlarca Yapılabilecek Bağış ve Yardımlara İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinin 2. fıkrasına kapsamında yapılan bağış tutarı 1.200 TL'dir.

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler (devamı):

(***) Diğer bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar	1.313	815
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	313	207
Geçmiş Yıllar Gelirlerine Ait Düzeltme	495	241
Ekspertiz Giderleri	363	260
Katılım Payı Giderleri	105	87
Denetim ve Müşavirlik Ücretleri	137	55
Diğer	22	20
Toplam	**2.748**	**1.685**

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklama:

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

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama:

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 3.289 TL (30 Eylül 2025: 2.416 TL) tutarında cari vergi gideri, 373 TL (30 Eylül 2025: 113 TL) tutarında ertelenmiş vergi gideri, 1.447 TL (30 Eylül 2025: 1.423 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmadığı için buna ilişkin vergi karşılığı da bulunmamaktadır.

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama:

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

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

11. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar:

a. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması için Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı:

Bulunmamaktadır.

b. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilmesi:

Bulunmamaktadır.

c. Azınlık Haklarına Ait Kâr/Zarar:

Bulunmamaktadır.

12. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Ücret ve Komisyonlar Kalemi, Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplara İlişkin Açıklama:

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sigorta ve Aracılık Komisyonları	1.326	925
Havale komisyonları	226	184
Üye İşyeri Pos. Al. Ücret ve Komisyonlar	1.035	592
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	908	521
İthalat Akreditifi Komisyonları	121	71
Ekspertiz Ücretleri	381	275
Hizmet Paketi Gelirleri	747	382
Limit Tahsis Komisyonu	363	187
Diğer	545	374
Toplam	**5.652**	**3.511**

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	3.004	2.126
Kullanılan Kredilere Verilen Ücret ve Komisyonlar	21	19
KGF Kefalet Komisyonları	1	1
POS İşletim Bedeli	184	131
Sermaye Piyasası İşlem Komisyonları	45	9
Diğer	304	122
Toplam	**3.559**	**2.408**

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grup'una İlişkin Açıklamalar:

1. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grup'una İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Toplanan Fon İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler:

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	55
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	1	235
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri (**)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu 49. Maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik"in 4. Maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Kredi ve menkul değerlerden alınan kar payı ve komisyon gelirini içermektedir.

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	31
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	55
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri (**)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu 49. Maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik"in 4. Maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Menkul değerlerden alınan kar payı ve komisyon gelirini içermektedir. Önceki dönem sütununda 30 Eylül 2025 kâr / zarar bilgileri yer almaktadır.

c.1.) Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grup'una Ait Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	135	28	155	78
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	17	135	346	155
Katılma Hesabı Kar Payı Gideri (*)	**-**	**-**	**34**	**35**	**47**	**21**

(*) Önceki dönem sütununda 30 Eylül 2025 kâr / zarar bilgileri yer almaktadır.

c.2.) Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (Cari Dönem)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	2	7	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-

Beşinci Bölüm (devamı):

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grup'una İlişkin Açıklamalar (devamı):

1. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grup'una İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Toplanan Fon İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler (devamı):

d) Grup Üst Yönetimine Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler:

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Grup'un üst yönetimine sağlanan ücret ve menfaatlerinin toplam tutarı 207 TL'dir (30 Eylül 2025: 125 TL).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

21 Temmuz 1983 Tarih ve 2863 Sayılı Kültür ve Tabiat Varlıklarını Koruma Kanunu kapsamındaki taşınmaz kültür varlıklarının bakımı, onarımı, yaşatılması amacı ile Mazbut Vakıflara 950 TL tutarında nakdi bağış yapılmasına 23 Kasım 2026 tarihi itibarıyla karar verilmiştir.

Altıncı Bölüm

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 23 Kasım 2026 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Yedinci Bölüm

Ara Dönem Faaliyet Raporu

a. Kısaca Vakıf Katılım:

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 3 Mart 2015 tarih ve 29284 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan, 27 Şubat 2015 tarih 6205 sayılı kuruluş izniyle 25 Haziran 2015 tarihinde bir anonim şirket olarak kurulmuş, 11 Şubat 2016 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan faaliyet izni almıştır. Sermayesinin tamamı Vakıflar Genel Müdürlüğünün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflara aittir. Ödenmiş sermayesi 30 milyar Türk lirasıdır.

Katılım finans sektörünün önemli oyuncularından biri olan Vakıf Katılım, yüzyıllardır kültürümüzün önemli bir parçası olarak günümüze gelen ve bugün ana kurucusu Vakıflar Genel Müdürlüğü tarafından yaşatılan ‘Vakıf Kültürü’nün önemli bir kurumu olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Adil sosyal yaşamın önemli bir parçası olan ‘Vakıf Kültürü’ ile katılım finans ilkelerini bir araya getiren Vakıf Katılım, bu şekilde üstlendiği önemli misyonla çalışmalarını sadece ortakları ya da müşterileri için değil tüm topluma faydalı olma ilkesi çerçevesinde yürütmeyi hedeflemektedir.

Bununla birlikte Katılım Varlık Kiralama A.Ş., Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. ve Vakıf Katılım Portföy Yönetimi A.Ş olarak üç adet bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Kuruluş amaçları; Varlık Kiralama Şirketleri’nin Vakıf Katılım'ın yurt içi ve yurt dışı kira sertifikalarını ihraç etmek olup Vakıf Katılım Portföy Yönetimi Şirketi’nin ise bireysel ve kurumsal yatırımcılara yenilikçi, sürdürülebilir ve değer odaklı portföy yönetimi çözümleri ile alternatif fon modelleri aracılığıyla üretim, teknoloji ve yüksek katma değerli sektörlere kaynak aktararak reel ekonomiye uzun vadeli katkı sağlamayı amaçlamaktadır. Bağlı ortaklıkların sermayelerinin tamamı Vakıf Katılım’a aittir.

Yedinci Bölüm (devamı)

Ara dönem faaliyet raporu (devamı)

b. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı:

Küresel ekonomi, jeopolitik gerilimlerin, enerji piyasalarındaki oynaklığın, korumacı ticaret politikalarının ve finansal piyasalardaki dalgalanmaların eş zamanlı etkili olduğu bir dönemden geçmektedir. Özellikle enerji arzında ve fiyatlamalarda yaşanan gelişmeler ile küresel ticarette süregelen belirsizlikler, jeopolitik riskler, teknoloji şirketlerinin değerlemelerine ilişkin belirsizlikler, küresel risk iştahını ve yatırım kararlarını da şekillendirmektedir. Söz konusu küresel makroekonomik iklim göz önüne alındığında, ekonomik dayanıklılığın güçlendirilmesi ve fiyat istikrarının korunması önemini korumaktadır.

Uluslararası Para Fonu'nun Ekim 2026 tarihli Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'nda küresel ekonominin 2026 yılında yüzde 3,1 ve 2027 yılında yüzde 3,4 oranında büyümesi beklenmekte olup 2024 ve 2025 yıllarına kıyasla daha yavaş büyüyeceği belirtilmiştir. Söz konusu raporda jeopolitik gerilimlerin yeniden tırmanmasının ve finansal piyasalarda yaşanabilecek olası yeni fiyatlamaların küresel görünüm açısından aşağı yönlü riskler arasında değerlendirildiği aktarılmıştır.

Küresel ekonomideki nispi istikrar kaybına karşın Türkiye ekonomisi büyüme eğilimini sürdürmektedir.

Dünya ekonomisi 2020-2025 döneminde birikimli olarak yüzde 19,3 büyürken Türkiye ekonomisi yüzde 35,3 oranında büyüme kaydetmiştir. Aynı dönemde yıllık ortalama büyüme açısından bakıldığında ise küresel büyüme yüzde 3 düzeyinde gerçekleşirken Türkiye ekonomisi yüzde 5,2 ile dünya ortalamasının üzerinde bir performans sergilemiştir. 2026'nın ikinci çeyreğinde yıllık bazda yüzde 2,3 büyüyen ülke ekonomisi böylece kesintisiz büyüme performansını 24 çeyreğe taşımıştır. İstikrarlı bir şekilde yürütülen ekonomik program neticesinde, önümüzdeki dönemde büyümenin dengeli ve sürdürülebilir yapısını devam ettireceği, fiyat istikrarının güçleneceği, üretim ve yatırım zemininin korunacağı öngörülmektedir.

Bu hedefe ulaşılmasında finans sektörü önemli bir vazife üstlenmektedir. Reel sektörün finansmana erişiminin kolaylaştırılması, tasarrufların ekonomiye kazandırılması, üretim, yatırım ve istihdamı destekleyen finansman modellerinin yaygınlaştırılması, ekonomik kalkınmanın sürekliliği açısından büyük önem taşımaktadır. Bu çerçevede katılım finans sektörü, reel ekonomiyle kurduğu güçlü bağ, kaynakların üretken alanlara yönlendirilmesine sunduğu katkı ve değer odaklı yaklaşımıyla Türkiye'nin finansal ekosisteminin gelişiminde etkin bir aktör olarak yer almaktadır.

Katılım finans sektörü, son yıllarda ortaya koyduğu büyüme performansıyla Türkiye'nin finansal sistemi içerisindeki konumunu güçlendirmeyi sürdürmektedir. BDDK ve TKBB verileri de sektörün aktif büyüklük, toplanan fonlar ve kullandırılan fonlar başta olmak üzere temel göstergelerde gelişimini devam ettirdiğini ortaya koymaktadır. 2026 yılı Eylül dönemi itibarıyla katılım bankalarının toplam aktif büyüklüğü 5,5 trilyon TL'ye ulaşırken, toplam bankacılık sektörü içerisindeki payı yüzde %9,6 seviyesinde gerçekleşmiştir. Katılım finans ekosisteminin genişlemesi, ürün ve hizmet çeşitliliğinin artması ve daha geniş müşteri kitlelerine ulaşılmasıyla birlikte sektörün Türkiye ekonomisindeki ağırlığının önümüzdeki dönemde daha da güçleneceği değerlendirilmektedir.

Vakıf Katılım olarak bu gelişime öncülük etme sorumluluğuyla çalışmalarımızı sürdürüyoruz. Güçlü finansal yapımızı ve kurumsal yetkinliklerimizi müşterilerimizin değişen ihtiyaçlarına uygun geliştirdiğimiz ürünler ve hizmetlerle desteklerken reel ekonomiye, üretime ve yatırımlara sağladığımız katkıyı sürekli artırmayı hedefliyoruz. Sürdürülebilir büyümeden dijital dönüşüme, müşteri deneyiminden finansal kapsayıcılığa uzanan geniş bir alanda attığımız adımlarla katılım finansın sunduğu imkânları daha fazla kişi ve işletmeyle buluşturuyoruz.

Önümüzdeki dönemde de güçlü sermaye yapımız, yetkin insan kaynağımız ve yenilikçi yaklaşımımızla katılım finans ekosisteminin gelişimine katkı sunmayı kararlılıkla sürdüreceğiz. Sektörümüzün büyüme potansiyelini, ülkemizin ekonomik ve toplumsal gelişimine kalıcı değer üretecek şekilde değerlendirmeyi; güven, istikrar ve sürdürülebilirlik temelinde referans bir kurum olma vizyonumuzu her geçen gün daha ileriye taşımayı hedefliyoruz.

Bu hedeflere birlikte yürürken Vakıf Katılım'a duydukları güven ve sundukları kıymetli destek için paydaşlarımıza, Yönetim Kurulumuza, üst yönetimimize, tüm çalışma arkadaşlarımıza ve müşterilerimize gönülden teşekkür ediyorum. Geçmişimizden aldığımız güç, bugün birlikte ortaya koyduğumuz emek ve yarına duyduğumuz inançla; ülkemiz için değer üretmeye, güveni büyütmeye ve geleceğe kalıcı izler bırakmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

İbrahim ŞENEL
Yönetim Kurulu Başkanı

Yedinci Bölüm (devamı)

Ara dönem faaliyet raporu (devamı)

c. Genel Müdür'ün Mesajı:

Küresel makroekonomik belirsizliklerin, yoğun jeopolitik gelişmelerin ve bunun bir yansıması olarak da finansal piyasalarda dalgalanmaların yaşandığı bir dönemi tecrübe ediyoruz. Bu görünüm içerisinde Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir büyüme kapasitesini destekleyen mevcut durumdaki güçlü finansal yapıyı muhafaza etme noktasında reel sektörün ihtiyaçlarına etkin çözümler sunmak önem taşıyor.

Vakıf Katılım olarak bu gaye ile katılım finansın temel değerlerinden aldığımız güçle müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarına yenilikçi ve erişilebilir çözümler sunarken üretime, yatırıma ve ülke ekonomisine sağladığımız katkıyı büyütmeyi sürdürüyoruz. Bununla birlikte, toplumsal ve kültürel mirasımızı koruyan ve geleceğe taşıyan çalışmaları da kurumsal sorumluluğumuzun ayrılmaz bir parçası olarak değerlendiriyoruz.

Güçlü finansal performansımızdan taviz vermeden çok yönlü finansal ve sosyal katma değer üretimini önceliklendiriyoruz. Jeopolitik gerilimlerin getirdiği belirsizliğin ülke ekonomilerinin iktisadi koşullarını etkilediği bu dönemde Vakıf Katılım olarak istikrarlı ve kapsayıcı büyümemizi sürdürerek Türkiye ekonomisi desteklemeye devam ettik. Sağlam bilanço yapımız, etkin kaynak yönetimimiz ve reel ekonomiyi destekleyen finansman yaklaşımımızla sektördeki konumumuzu daha da güçlendirdik. 2026 yılının üçüncü dönemi itibarıyla topladığımız fonlar 743 milyar TL'ye ulaşırken ekonomiye sağladığımız nakdi ve gayrinakdi toplamda 729,2 milyar TL finansman desteği sağladık. Net kârımız 7,4 milyar TL'ye yükselirken aktif büyüklüğümüz 2025 yıl sonuna kıyasla yüzde 38,2 artarak 1,1 trilyon TL seviyesine ulaştı.

Finansal hizmetler alanındaki çalışmalarımızın yanı sıra köklü vakıf kültürümüzün önemli bir parçası olan kültürel mirasın korunmasına yönelik projelerimizi de sürdürdük. Bu kapsamda, 2022 yılında Hatay'la başlattığımız, ardından Konya'yla devam ettiğimiz Vakıf Eserleri Envanter Projesi'nin üçüncü durağı olan Bursa'daki çalışmalarımızı tamamlayarak "Bursa Vakıf Eserleri Kitabı"nı kamuoyuyla buluşturduk. Ayrıca proje süresince kayıt altına alınan eserlerden seçilen fotoğrafların yer aldığı "Bir Rüyanın İzinde" fotoğraf ve deneyim sergisini Bursa'da, İstanbul'u Gören Rüya: Bursa sergimizi de Üsküdar Mimar Sinan Galerisi'nde ziyaretçilerle buluşturduk.

Ayrıca bu kültürel birikimin yeni nesiller tarafından keşfedilmesini ve farklı deneyimlerle yeniden yorumlanmasını da son derece önemsiyoruz. Bu anlayışla, 42 Türkiye iş birliğinde düzenleyeceğimiz KÖK&KOD Hackathonu ile Vakıf Eserleri Envanter Projesi'ni teknoloji ve gençlerin üretkenliğiyle buluşturduk. İş birliği kapsamında 42 Türkiye öğrencileri; vakıf eserlerini daha geniş kitlelere ulaştıracak, kültürel mirasla etkileşimi güçlendirecek ve kullanıcı deneyimini zenginleştirecek dijital çözümler geliştirecekler.

Finansal hizmetler alanında da müşterilerimizin, özellikle KOBİ ve ticari işletmelerin dijitalleşme ihtiyaçlarına yönelik çözümlerimizi geliştirmeyi sürdürdük. Bu kapsamda; e-Fatura, e-Arşiv, e-İrsaliye, e-Defter ve benzeri dijital belge süreçlerinin tek bir platform üzerinden yönetilmesini sağlayan e-Yönetim Platformumuz p@ket'in başvuru süreçlerini dijital kanallarımıza taşıdık.

Vakıf Katılım olarak, vakıf kültürümüzden aldığımız sorumlulukla geçmişten geleceğe uzanan değerleri korumaya, görünür kılmaya ve yeni nesillerle buluşturmaya devam edeceğiz. Finansal hizmetlerde yenilikçi çözümler geliştirirken; kültürel miras, teknoloji, sürdürülebilirlik ve toplumsal fayda alanlarında hayata geçireceğimiz çalışmalarla da ülkemizin sosyal gelişimine katkı sunmayı sürdüreceğiz.

Bu hedefler doğrultusunda yürüttüğümüz çalışmalara emek veren tüm çalışma arkadaşlarıma, kıymetli paydaşlarımıza, Vakıflar Genel Müdürlüğümüze ve katkı sunan tüm kurum ve kuruluşlara teşekkür ediyorum. Desteklerini her zaman hissettiğimiz değerli Yönetim Kurulu Üyelerimize ve bize duydukları güvenle yolumuza güç katan müşterilerimize şükranlarımı sunuyorum. Birlikte ürettiğimiz değerleri büyütmeye ve geleceğe kalıcı izler bırakmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Mehmet Ali AKBEN
Genel Müdür

Yedinci Bölüm (devamı)

Ara dönem faaliyet raporu (devamı)

d. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

e. Derecelendirme Notları:

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.'nin kredi derecelendirme notları Fitch Ratings tarafından yayınlanmaktadır.

Kredi derecelendirmesi ile ilgili güncel tablo aşağıdaki gibidir:

Fitch Ratings Notu	**14 NİSAN 2026**
Uzun Vadeli YP	BB- (Görünüm: Durağan)
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB- (Görünüm: Durağan)
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AA (Tur)
Uzun Vadeli Ulusal Notu Görünümü	Durağan
Devlet Desteği	bb-
Uzun Vadeli YP	B(xgs)
Kısa Vadeli YP	B(xgs)
Uzun Vadeli TL	B(xgs)
Kısa Vadeli TL	B(xgs)

Yedinci Bölüm (devamı)

Ara dönem faaliyet raporu (devamı)

f. Başlıca Finansal Göstergeler:

Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem	Değişim (%)
Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları	495.264	371.168	33,43
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	362.241	219.641	64,92
Bankalar	27.329	42.408	(35,56)
Menkul Değerler	182.997	122.554	49,32
Para Piyasalarından Alacaklar	-	21.407	(100)
Diğer Varlıklar	33.651	29.781	12,99
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	14.075	20.135	(30,10)
Varlıklar Toplamı	**1.087.407**	**786.824**	**38,70**

Yükümlülükler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Değişim (%)
Toplanan Fonlar	742.988	564.529	31,61
Alınan Krediler	162.560	64.042	153,83
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	22.264	9.353	138,04
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	30.018	25.813	16,29
Özkaynaklar	51.955	46.389	12,00
Para Piyasalarına Borçlar	41.445	51.748	(19,91)
Diğer Yükümlülükler	36.177	24.950	45,00
Yükümlülükler Toplamı	**1.087.407**	**786.824**	**38,70**

Gelir/Gider Hesapları	Cari Dönem	Önceki Dönem	Değişim (%)
Kâr Payı Gelirleri	108.122	77.166	40,12
Kâr Payı Giderleri	100.513	66.546	51,05
Net Kâr Payı Geliri	7.609	10.620	(28,35)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	3.403	1.885	80,53
Ticari Kâr/Zarar	20.496	11.550	77,45
Temettü Gelirleri	3	2	50,00
Diğer Faaliyet Gelirleri	5.804	4.585	26,59
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	6.293	7.397	(14,92)
Diğer Karşılık Giderleri (-)	1.767	2.621	(32,58)
Personel Giderleri	10.200	6.564	55,39
Diğer Faaliyet Giderleri	9.466	6.162	53,62
Vergi Öncesi Kâr/Zarar	9.589	5.898	62,58
Vergi Karşılığı	(2.215)	(1.106)	100,27
Dönem Net Kâr/Zararı	**7.374**	**4.792**	**53,88**

Rasyolar (%)	Cari Dönem	Önceki Dönem (***)
Toplam Krediler / Toplam Aktifler (*)	45,55	47,34
Toplam Krediler / Toplanan Fonlar (*)	66,66	65,75
Ortalama Özkaynak Karlılığı (Dokuz Aylık) (**)	16,12	13,26
Ortalama Aktif Karlılığı (Dokuz Aylık) (**)	0,82	0,91
Sermaye Yeterlilik Oranı	17,05	25,11

(*) Toplam Krediler rakamına Finansal Kiralama alacakları dahil edilmiştir.
(**) İlgili yıl içindeki 9 aylık aktif ve özkaynak ortalama tutarları üzerinden hesaplanmıştır.
(***) Önceki dönemde kârlılığa ilişkin bilgiler 30 Eylül 2025 tarihini ifade etmektedir.

Yedinci Bölüm (devamı)

Ara dönem faaliyet raporu (devamı)

g. Dönem İçinde Önemli Olay ve İşlemler:

27 Şubat 2026 tarihinde Vakıf Katılım Bankası A.Ş. tarafından 1,5 milyar ABD doları tutarında Sukuk ihraç programı kurulmuştur. İhraç Programı "Vakıf Katılım Sukuk Program Ltd" (Cayman Adaları'nda kurulan bir şirket) Londra Menkul Kıymetler Borsası'nın Uluslararası Menkul Kıymetler Piyasası'nda (International Securities Market) listelenmek üzere kurulmuştur.

h. Banka'nın 2026 Yılına Dair Beklentileri:

Banka, önümüzdeki dönemde rekabetçi konumunu daha ileri taşımayı ve müşteri odaklı yaklaşımını daha geniş kitlelere ulaştırmayı stratejik öncelikleri arasında konumlandırmaktadır. Bu doğrultuda, dijital yetkinlikler ile fiziksel hizmet ağının birbirini tamamlayacak şekilde kullanılması ve müşteri temas noktalarının daha etkin hâle getirilmesi öngörülmektedir. Verinin karar alma süreçlerindeki rolünü güçlendiren Banka, risk-getiri dengesini gözeten bir yönetim anlayışıyla bilanço yapısını değişen koşullara uyum sağlayacak şekilde yönetmeye devam edecektir. Yeni dönemde hayata geçirilmesi planlanan uygulamalarla birlikte paydaşlara sunulan değerin artırılması ve Banka'nın sektördeki konumunun pazar payı kazanımlarıyla desteklenmesi hedeflenmektedir.