

İçindekiler

SUNUŞ

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı	2
Genel Müdür'ün Mesajı	4
Vizyonumuz, Misyonumuz, Değerlerimiz	8
2025 Mali Yılı Olağan Genel Kurul Gündemi	10
Sermaye ve Ortaklık Yapısı	10
Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar	11
Alternatif Bank Hakkında	12
Commercial Bank Hakkında	13
Finansal Göstergeler	14
Kilometre Taşları	16
2025 Yılından Satır Başları	18

FAALİYETLERİMİZ

Bireysel, Özel ve Dijital Bankacılık	22
Kurumsal ve Ticari Bankacılık	30
Hazine Grubu	34
Finansal Kurumlar	36
Operasyon	38
İnsan Kaynakları	42
Bilgi Teknolojileri	52
Bilgi Güvenliği Yönetimi	56
Marka, İletişim, Sürdürülebilirlik ve Müşteri Deneyimi	58
Sürdürülebilirlik	66
Alternatif Bank'ın İştirakleri	72

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

Yönetim Kurulu	76
Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim Sorumluluk Alanları	80
Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri	82
Yönetim Kurulu'na Bağlı Komiteler	83
Üst Yönetim	86
Organizasyon Şeması	92
Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler	94
İç Kontrol ve Uyum	97
Teftiş Kurulu Başkanlığı	99
Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu	100
Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar	101
Kâr Dağıtım Politikası	102

2025 Yılı İçinde Yapılan Bağış ve Yardımlar İle Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler	102
Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim'e Ödenen Ücretler	102
İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler	103
Bağlılık Raporu	103
Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyetler	104
Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu	107
2025 Yılı Faaliyet Raporu'na İlişkin Sorumluluk Beyanı	109
Yıl İçerisinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı Yapılmışsa, Toplantının Tarihi, Toplantıda Alınan Kararlar ve Buna İlişkin Yapılan İşlemler De Dâhil Olmak Üzere Olağanüstü Genel Kurul'a İlişkin Bilgiler	110

FİNANSAL BİLGİLER

Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücü	112
Banka Sermayesinin Karşılıksız Kalıp Kalmadığına veya Borca Batık Olup Olmadığına İlişkin Tespit ve Yönetim Kurulu Değerlendirmeleri	112
2025 Finansal Sonuç Değerlendirmesi	113
Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar	113
Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Banka ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar	114
Bankamız Aleyhine Açılan ve Bankamızın Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler	114
Alternatif Bank'ın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar	115
Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar	115
31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu	116
31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu	266

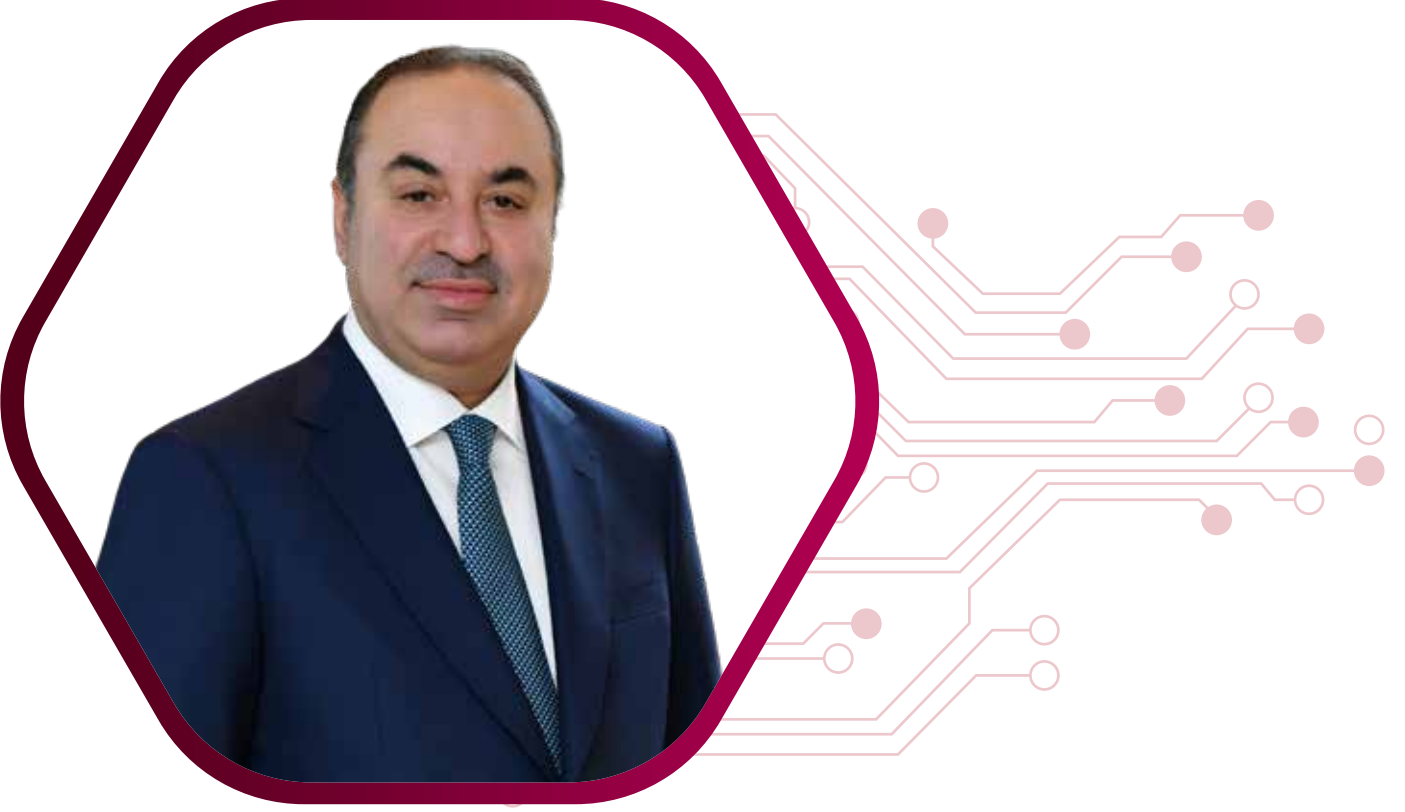


GÜÇLÜ BİLGİ BİRİKİMİMİZE DAYALI HİZMET YETKİNLİĞİMİZ VE HER GEÇEN GÜN GÜÇLÜ BİLGİ BİRİKİMİMİZ VE ARTAN TEKNOLOJİ YATIRIMLARIMIZLA BİREYSEL, TİCARİ VE KURUMSAL TÜM MÜŞTERİ SEGMENTLERİNDE ÜSTÜN BİR MÜŞTERİ DENEYİMİ SUNMAYI AMAÇLIYORUZ. DİJİTAL ODAKLI HİZMET MODELİMİZ VE YENİLİKÇİ FİNANSAL ÇÖZÜMLERİMİZLE İHTİYAÇLARA HIZLA YANIT VERİRKEN, TÜM SEGMENTLERDE SUNDUĞUMUZ ENTEGRE HİZMETLERLE, MÜŞTERİLERİMİZİN SÜREÇLERİNE DAHA FAZLA DEĞER KATIYORUZ.

SADECE BUGÜNÜN DEĞİL GELECEĞİN BANKACILIĞINI İNŞA ETMEK İÇİN DİJİTALLEŞME YOLCULUĞUMUZU; VERİYE DAYALI İÇ GÖRÜLERLE ŞEKİLLENEN, KİŞİLEŞTİRİLMİŞ DENEYİM VADEDEN VE SÜRDÜRÜLEBİLİR DEĞER YARATAN ÇÖZÜMLERLE DERİNLEŞTİRMEYE DEVAM EDİYORUZ.

ENGELLERİ ORTADAN KALDIRAN, KAPSAYICI VE İNSAN ODAKLI BANKACILIK ANLAYIŞINI MARKA KÜLTÜRÜMÜZÜN AYRILMAZ BİR PARÇASI OLARAK KONUMLANDIRIYORUZ. TOPLUMSAL SORUMLULUKLARIMIZDAN BİRİ OLARAK GÖRDÜĞÜMÜZ ERİŞİLEBİLİRLİĞİ FİZİKSEL VE DİJİTAL TÜM TEMAS NOKTALARINDA ARTIRMAK AMACIYLA GELİŞTİRDİĞİMİZ REHBER VE ÇÖZÜMLERLE SEKTÖRE ÖRNEK TEŞKİL EDEN BÜTÜNSEL BİR MODEL ORTAYA KOYUYORUZ.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı



Değerli Paydaşlarımız,

2025 yılı, değişimin hızlandığı; risklerin, fırsatların ve yeni dengelerin aynı anda şekillendiği bir yıl olarak öne çıktı. Dünyanın farklı bölgelerinde yaşanan jeopolitik gelişmeler, yalnızca siyasi gündemleri değil; ticaretin akışını, sermayenin yönünü ve şirketlerin stratejik planlarını da doğrudan etkiledi. Küresel ticaret politikalarında öne çıkan tarife kararları, ekonomide yeni bir sayfanın açıldığına işaret etti. Bu kararların etkisi kademeli biçimde hissedilirken, belirsizliğin geçici değil, kalıcı bir gerçeklik olduğunun daha net anlaşıldığı bir yılı geride bıraktık.

2025 yılında küresel tabloya, jeopolitik riskler eşlik etmeye devam etti. Ortadoğu'daki hassas güvenlik koşulları ve bölge geneline yayılan gerilimler; geleceğe dair beklentileri şekillendiren ana başlıklar

arasında yerini korudu. Buna rağmen enerji fiyatlarında sert yükseliş görülmemesi, piyasalarda büyüme görünümüne ilişkin endişelerin varlığını koruduğunu gösterdi. Belirsizliklerin arttığı bu dönemlerde yatırımcı davranışlarının değiştiğini, güvenli liman arayışlarının ve kıymetli maden talebinin daha fazla gündeme geldiğini gözlemledik.

2025 yılı aynı zamanda para politikaları açısından da önemli bir eşik olarak öne çıktı. Dünya genelinde merkez bankaları faiz indirimi süreçlerinde son aşamaya gelirken, fiyat istikrarına yönelik baskıların daha dengeli bir patikaya yöneldiği bir dönem yaşandı. Bu koşullar, finansal piyasalarda dalgalanmayı artırsa da uzun vadeli bakabilen kurumlar için doğru stratejilerle değer yaratma fırsatlarını beraberinde getirdi.

Türkiye açısından 2025 yılı, ekonomik politikaların daha görünür sonuçlar üretmeye başladığı bir dönemi temsil etti. Fiyat istikrarına yönelik kararlı yaklaşımın etkileri giderek belirginleşirken, finansal istikrarın güçlendiği ve güvenin desteklediği bir süreç izlendi. Bu görünüm, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın faiz indirimlerini mümkün kılan bir zemini oluşturdu. Bu dönemi, Türkiye ekonomisi için yalnızca bir toparlanma süreci değil; aynı zamanda daha sağlam bir geleceğin inşasının yapı taşlarından biri olarak değerlendiriyoruz.

İşte tam da böyle bir küresel konjonktürde, Türkiye ile Katar arasındaki stratejik ortaklık; istikrarı destekleyen, sürdürülebilir büyümeye katkı sunan ve uzun vadeli fayda üreten güçlü bir ilişki modeli olarak önemini daha da artırdı. İki ülke arasındaki ekonomik iş birlikleri, enerji



Mevcut küresel konjunktürde, Türkiye ile Katar arasındaki stratejik ortaklık; istikrarı destekleyen, sürdürülebilir büyümeye katkı sunan ve uzun vadeli fayda üreten güçlü bir ilişki modeli olarak önemini daha da artırdı.

ve altyapıdan finansal hizmetlere kadar geniş bir alanda değer yaratmaya devam ederken, karşılıklı güvene dayalı ortak vizyonun somut bir yansıması oldu.

Commercial Bank olarak, bu vizyonun en önemli halkalarından biri olan Alternatif Bank'ın Türkiye'deki faaliyetlerini kararlılıkla sürdürmesinden büyük bir memnuniyet duyuyoruz. Alternatif Bank, 2025 yılında da dijitalleşmeyi ve müşteri deneyimini bir başlık olarak değil; iş modelinin merkezine yerleşen stratejik bir dönüşüm aracı olarak ele aldı, müşteri ihtiyaçlarına daha hızlı ve doğru yanıt veren çözümlerle değer üretmeye devam etti. Bankamızın operasyonel mükemmeliyet odağı; çeviklik, verimlilik ve hizmet kalitesinde süreklilik sağlarken, güçlü kurumsal kültür bu başarının temel dayanaklarından biri oldu.

Bununla birlikte Alternatif Bank'ın, toplumsal faydayı odağına alan yaklaşımını sürdürmesi, özellikle Engelsiz Bankacılık alanında ortaya koyduğu öncü uygulamalarla birlikte 2025 yılında layık görüldüğü ödüller; kurumun yalnızca finansal başarıyla değil, toplumda yarattığı etkiyle de fark ortaya koyduğunu bir kez daha gösterdi.

2025 yılında Yönetim Kurulumuz bünyesinde yapılan atamaların Bankamızın güçlü kurumsal yönetim anlayışını daha da ileriye taşıyacağına inancımız tam. Bu değişimi; daha etkin yönetim, daha güçlü stratejik denge ve daha sürdürülebilir karar alma yapısı hedefinin bir parçası olarak görüyoruz. Aynı zamanda bu yapılanmanın, Commercial Bank-Alternatif Bank sinerjisini daha da güçlendirerek ülkeler arası iş birliği perspektifine katkı sağlayacağına gönülden inanıyoruz.

Türkiye'nin potansiyeline ve geleceğine olan güvenimizle, Alternatif Bank'ın önümüzdeki dönemde de müşterileri, ülke ekonomisi ve toplum için ürettiği katma değeri daha da ileri taşıyacağına yürekten inanıyorum. Bu vesileyle, Alternatif Bank'ın başarısına katkı sunan tüm çalışanlarını ve yöneticilerini içtenlikle kutluyor; paydaşlarımıza duydukları güven ve verdikleri destek için teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Omar Hussain Alfardan
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı



Değerli Paydaşlarımız,

2025 yılı, dünya ve Türkiye ekonomisinde jeopolitik yapının değişiminin hızlandığı; hem ülkeler arası hem de bölgesel belirsizliklerin bir miktar daha belirginleştiği bir dönem olarak kayıtlara geçti.

Türkiye özelinde; fiyat seviyelerindeki yükseliş için atılan adımların sonuçlarının daha görünür hale gelmeye başladığı, TCMB'nin faiz indirimlerinin yönünün bu çerçevede daha belirleyici olduğu bir süreç yaşandı. Gelişen ülke varlıkları içinde TL varlıklar yeniden öne çıkarken, yabancı yatırımcı ilgisinin kademeli olarak arttığı gözlemlendi. Büyümede sınırlı bir güç kaybı görülse de, beklentilere kıyasla görece güçlü kalmayı başaran bir yıl geride kaldı.

2025: Bankacılık Sektörü Güçlü Seyrini Korumu

2025 yılı sektörün toplam aktif büyüklüğü yaklaşık 47 trilyon TL seviyesine ulaşarak bilanço genişlemesinin güçlü biçimde sürdüğünü gösterdi. Sektör genelinde toplam krediler yaklaşık 23 trilyon TL seviyesini geçerken, mevduat hacmi de güçlü artışını sürdürerek 28 trilyon TL seviyelerine yaklaştı. Kârlılık tarafında ise artış daha görünür hale geldi. 2025 yılında sektörün net karı 940 milyar TL'ye ulaştı. Sermaye yeterlilik oranlarının %19 seviyelerinde güçlü seyrini koruması, sektörün Basel III uyumlu yapısının ve sürdürülebilir büyüme kapasitesinin en net göstergesi oldu.

Güçlü Büyüme, Sürdürülebilir Kârlılık

Bu sektörel resmin içinde Alternatif Bank olarak 2025 yılını; yalnızca finansal hedeflerimize ulaştığımız bir dönem olarak değil, aynı zamanda hizmet modelimizi dijitalle derinleştirdiğimiz, operasyonel çevikliğimizi artırdığımız ve "insan odaklı" bankacılık anlayışımızı her temas noktasına daha güçlü biçimde yaydığımız bir gelişim yılı olarak tamamladık. Stratejik önceliklerimiz doğrultusunda veri odaklı karar alma mekanizmalarımızı güçlendirirken, iştiraklerimizle yarattığımız sinerjiyi en üst seviyeye taşıyarak daha bütünlük bir değer üretme modeli kurguladık. Müşterilerimizin finansal çözüm ortağı olmanın ötesine geçip, toplumsal kapsayıcılığı odağına alan çalışmalarımızla da sektörde fark yaratan bir duruş sergiledik. Bugün geriye dönüp baktığımızda; bu bütünsel yaklaşımımızın



2025 yılını; yalnızca finansal hedeflerimize ulaştığımız bir dönem olarak değil, aynı zamanda hizmet modelimizi dijitalle derinleştirdiğimiz, operasyonel çevikliğimizi artırdığımız ve “insan odaklı” bankacılık anlayışımızı her temas noktasına daha güçlü biçimde yaydığımız bir gelişim yılı olarak tamamladık.

bizi yalnızca ekonomik olarak büyütmele kalmadığını, aynı zamanda kurumsal kasımızı, teknoloji ve veri yetkinliğimizi, insan odağımızı ve kapsayıcı bankacılık yaklaşımımızı güçlendirerek geleceğin bankacılık vizyonuna bir adım daha yaklaştırdığını memnuniyetle ifade edebilirim.

Aktif kalitemizi koruyarak etkin bir bilanço yönetimi gerçekleştirdiğimiz 2025 yılı konsolide finansal sonuçlarımıza baktığımızda, toplam aktiflerimiz 2024 yıl sonuna göre %45 artarak 127 milyar TL seviyesine ulaştı. Net faiz gelirlerimiz 4,3 milyar TL'ye ulaştı. Komisyon gelirlerimiz %56 artışla 1 milyar TL seviyesine çıktı; böylece brüt faaliyet gelirlerimiz bir önceki yıla göre %99 artarak 6,3 milyar TL'yi aştı. Ortaya koyduğumuz performansla konsolide net kârımız 1,8 milyar TL'nin üzerine çıkarken, özkaynak kârlılığımız %22,4 seviyesinde gerçekleşti.

Bütünleşik Çözümlerle Büyüyen Ticari ve Kurumsal Bankacılık

2025 yılında ticari ve kurumsal bankacılıkta odağımız; büyüme trendimizi korurken, müşterilerimizin iş döngülerine uygun, hızlı ve bütünleşik çözümlerle ilişkimizi derinleştirmek oldu.

Bu yaklaşımın somut çıktısı olarak TL ticari kredilerimiz %94 artışla 16 milyar TL seviyesine ulaştı. Kurumsal bankacılıkta ise TL kurumsal kredilerimiz %40 büyüyerek 15 milyar TL seviyesine çıktı. Yabancı para kredilerde de istikrarlı büyümemizi sürdürerek kurumsal ve ticari bankacılıkta toplamda %30 artışla 696 milyon ABD doları seviyesine geldik. Kurumsal ve ticari müşterilerimizle derinleşme stratejimiz; ürün bazlı uzmanlaşmamızı, işlem bankacılığı kasımızı ve gelir çeşitliliğimizi güçlendiren temel kaldıraçlardan biri oldu.

Dış Ticaretteki Başarılarla Güçlenen Konum

Dış ticaretteki çalışmalarımız, 2025'te de sektördeki güçlü konumumuzu pekiştirdi. Uzman ekibimiz ve çözüm odaklı yaklaşımımızla müşterilerimizin uluslararası ticaret süreçlerinde hız, güven ve finansman ihtiyacına etkin yanıt verdik. Bu dönemde aracılık ettiğimiz dış ticaret hacmi %20 büyüyerek 2,5 milyar ABD doları seviyesine ulaştı.

İşlem bankacılığı tarafında ise ürünlerimizi ölçekleyerek belirgin bir performans ortaya koyduk. Tedarikçi Finansmanı Sistemi iskonto hacmimizi %229 artışla 4,7 milyar TL'ye, keşide çeki hacmimizi %67 artışla 46,9 milyar TL'ye taşıdık. Ayrıca Dış Ticaret Finansmanı kapsamında Akreditifli İşlemler, İhracat Kredileri, TCMB ve Eximbank kaynaklı krediler, CNY

Genel Müdür'ün Mesajı

2026 ve sonrasında da odağımızı; dengeli büyüme, dijitalleşmede hız ve verimlilik, müşteriyle daha derin ve uzun vadeli ilişkiler ekseninde güçlendirmeyi sürdüreceğiz.

Swap Reeskont Kredileri, Postfinansman, Harici Garantiler ve diğer ürünler ile Dış Ticaret Finansmanı alanında sağladığımız büyüme ve işlem çeşitliliği; uzmanlaşma odağımızın ve müşterilerimizin ihtiyaçlarını doğru çözümlerle buluşturma yetkinliğimizin güçlü bir göstergesi oldu.

Önümüzdeki dönemde de kurumsal ve ticari bankacılıkta önceliğimiz; risk disiplinini koruyan, işlem bankacılığında derinleşen ve dış ticarete müşterilerimize daha geniş bir çözüm setiyle eşlik eden yaklaşımımızı sürdürerek sürdürebilir değer üretmek olacak.

Dijital Yetkinliklerle Büyüyen Bankacılık Modeli

2025'te dönüşüm ajandamızın merkezinde, müşteri deneyimini iyileştiren dijitalleşme hamleleri ve veriye dayalı yönetim yer aldı. Karar alma süreçlerimizi hızlandırmak ve kurumsal çevikliğimizi güçlendirmek amacıyla; üst yönetim seviyesinde kaliteli ve bütüncül raporlamayı koordine eden bir yapı kurguladık. Bu anlayışla devreye aldığımız Alternatics Dashboard, veriyi yalnızca izlenen bir çıktı olmaktan çıkarıp, daha erişilebilir, daha anlamlı ve aksiyona dönük bir yönetim aracına dönüştürdü.

Operasyon tarafında ise verimlilik ve standardizasyon odağımızı güçlendiren adımlar attık. Şube performansını anlık izlenebilir hale getiren PAY projesi ile sahadaki yönetim refleksimizi kuvvetlendirdik. Süreç verimliliği kapsamında otomatik mizan projesini uygulamaya aldık ve yaygınlaştırma planımızla; kontrol ve izlenebilirliği artıran, operasyonel yükü azaltan bir standardizasyon adımı daha attık.

Dijitalleşmeyi aynı zamanda büyümenin ve müşteriyle temasın ana taşıyıcısı olarak konumlandık. Yeni dijital müşteri kabul çözümlerimiz sayesinde yıl içinde kazandığımız bireysel müşterilerin %90'ını dijital kanallar üzerinden edindik.

Yatırım tarafında ise müşteri deneyimini zenginleştiren bir dönüşümü hayata geçirdik. Yatırım fonlarımızda yenilediğimiz dijital akışla, müşterilerimizin birikim yolculuğunu daha akıcı ve yönetilebilir hale getirirken, ürün çeşitliliğimizi daha görünür kılan bir deneyim tasarladık. Dijital kanalları yalnızca işlem yapılan bir platform değil, müşterimizin finansal ihtiyaçlarını bütünsel şekilde yönettiği bir ekosistem olarak konumlandırıyoruz.

Veri Odaklı Kişiselleştirme ve Deneyim Yönetimi

Veri yönetimini yalnızca raporlama ihtiyacı olarak değil, doğru zamanda doğru temas kurmanın temel aracı olarak ele alıyoruz. Amacımız, operasyonel verimliliği artırırken stratejik karar alma süreçlerimizi de yapay zekâ destekli bir mimariyle daha güçlü hale getirmek.

Dijitalleşme odağımızın müşteri deneyimine yansımalarını somut göstergelerle izliyoruz. Mobil uygulamamızın net tavsiye skoru 41'den 51'e yükselerek sektörün en yüksek değerleri arasında konumlandı. Hedefimiz; her müşteriye kişisel, hızlı ve zahmetsiz bir deneyim sunmak ve dijitalde yakaladığımız bu standardı tüm temas noktalarına tutarlı biçimde yaymak.

İştiraklerimizle Güçlenen Grup Sinerjisi

2025 yılında, müşterilerimize daha bütüncül çözümler sunma yaklaşımımız doğrultusunda iştiraklerimizle yarattığımız sinerjiyi güçlendirmeye devam ettik. İştiraklerimizin performansı; ürün ve hizmet çeşitliliğimizi genişletirken, Bankamızın gelir kompozisyonunu destekleyen ve uzmanlaşma alanlarımızı derinleştiren önemli bir katkı alanı oldu.



Kapsayıcı ve Hak Temelli Bir Bankacılık Anlayışı: Engelsiz Bankacılık

Alternatif Bank olarak Engelsiz Bankacılığı; stratejik hedeflerimizden biri olan çalışan ve müşteri deneyiminde mükemmeliyet arayışımızın tamamlayıcısı ve marka kimliğimizin ayrılmaz bir parçası olarak görüyoruz. Bu yaklaşımı, yalnızca hizmetlerimizi erişilebilir kılmakla sınırlı tutmuyor; finansal kapsayıcılığı güçlendiren, topluma kalıcı fayda sağlayan ve farkındalık yaratan projelerle genişletiyoruz. 2024 yılında Koç Üniversitesi Sosyal Etki Forumu (KUSIF) iş birliğiyle tamamlayıp kamuoyuyla paylaştığımız kapsamlı sosyal etki çalışmasının ardından, 2025'te de bu alandaki kararlılığımızı somut adımlarla pekiştirdik.

2025'in son çeyreğinde Engelsiz Bankacılık alanında güçlü ilerlemeler kaydettik. FODER'in Temel Finansal Okuryazarlık Eğitim Serisi'ni işaret dili ve altyazı desteğiyle erişilebilir hale getirerek finansal bilgiye erişimi genişlettik. "Bir Görme Engellinin Finansal Hayatı" video serisiyle görme engelli bireylerin finansal hayata katılımını destekleyen farkındalık çalışmalarını hayata geçirdik. Microsoft Türkiye iş birliğiyle gerçekleştirdiğimiz Engelsiz Bankacılık Hackathonu ile, erişilebilirlik odağında yenilikçi çözümleri teşvik eden öncü bir platform oluşturduk. Dijital deneyim tarafında ise mobil uygulamamız, BlindLook verilerine göre 87 erişilebilirlik skoru ile sektörde ön sıralarda yer aldı. Engelsiz Bankacılık çalışmalarımızın yılın son çeyreğinde

ödülle taçlandırılması ve Dünya Gazetesi Toplumsal Fayda Ödülleri'nde "Topluma Değer Katan Projeler" kategorisinde ödüle layık görülmemiz, toplumsal etki üretme konusundaki kararlılığımızın güçlü bir göstergesi oldu.

Kurum Kültürünü Güçlendiren İnsan Odaklı Yaklaşım

2025 yılında elde ettiğimiz sonuçların arkasında, her şeyden önce insan odağımız ve kurum kültürümüz var. Bu dönemde, organizasyonel yapımızı güçlendirmeye odaklandık; kurumsal yönetim standartlarımızın önceliklerini netleştirerek daha çevik, daha tutarlı ve daha güçlü bir çalışma düzeni kurguladık. Liderlerimizi bu sürecin daha aktif bir parçası haline getirerek, kurum genelinde açık, şeffaf ve çift yönlü bir iletişim kültürünü destekledik. Çalışanlarımızla diyalogu güçlendiren, geri bildirim teşvik eden uygulamaları yaygınlaştırarak, birlikte öğrenen ve birlikte gelişen bir ekip yapısını pekiştirdik.

Çalışan deneyimini, yalnızca bir memnuniyet başlığı olarak değil; sürdürülebilir performansın ve kurumsal dayanıklılığın temel yapı taşı olarak ele aldık. Yetenek yönetimi, gelişim programları ve iç iletişim alanında attığımız adımlar; ekipler arası iş birliğini güçlendirirken karar alma süreçlerimizi daha çevik hale getirdi. Özellikle genç yeteneklere ve yeni nesil yetkinliklere odaklanan gelişim programlarımızı büyüterek, geleceğin bankacılığına hazırlanma hedefimizi insan kaynağımızla birlikte ilerlettik.

Değerli Paydaşlarımız,

2025'te elde ettiğimiz sonuçları bir varış noktası değil; daha güçlü bir yolculuğun önemli bir kilometre taşı olarak görüyoruz. 2026 ve sonrasında da odağımızı; dengeli büyüme, dijitalleşmede hız ve verimlilik, müşteriyle daha derin ve uzun vadeli ilişkiler ekseninde güçlendirmeyi sürdüreceğiz.

Bu yolculukta, hissedarımız Commercial Bank ile uzun yıllara dayanan güçlü iş birliğimiz ve karşılıklı güvene dayalı ilişkimiz de Bankamızın sürdürülebilir büyüme vizyonunu destekleyen en önemli unsurlardan biri olmaya devam etmektedir. Bu yıl 51. kuruluş yıl dönümünü kutlayan hissedarımız Commercial Bank'ın desteği, stratejik hedeflerimize kararlılıkla ilerlerken bize güç veren önemli bir dayanak olmuştur.

Bu vesileyle; başarı tablomuzun gerçek sahibi olan, özveriyle çalışan tüm çalışma arkadaşlarıma, bize güvenen müşterilerimize, iş ortaklarımıza ve tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Ozan Kırmızı
Genel Müdür

Vizyonumuz, Misyonumuz, Değerlerimiz



Vizyonumuz

Commercial Bank'ın gücünü yanımıza alarak, Türkiye'de ilk tercih edilen banka olmaktır.

Misyonumuz

Kurumsal, Ticari ve Bireysel Bankacılıkta yenilikçi vizyonumuzla fark yaratarak; teknolojik altyapımız, operasyonel mükemmellik standartlarımız ve odaklı bankacılık anlayışımızla müşterilerimizin ihtiyaç duydukları her an yanlarında olmak, hedefleri ve iş stratejilerine ulaşmaları için özel çözümler üretmektir.

Değerlerimiz

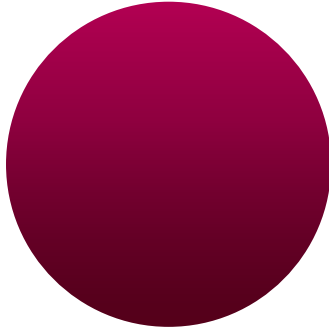
- İçtenlikle yaklaşıyoruz.
- Müşterimizi sahipleniyoruz.
- İlkleri gerçekleştiriyoruz.
- Yorulmadan çalışıyoruz.
- Çözüme ulaştırıyoruz.

2025 Mali Yılı Olağan Genel Kurul Gündemi

- Açılış, Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması ve Genel Kurul Toplantı Tutanağı'nın toplantıda hazır bulunanlar adına, Toplantı Başkanlığı'nca imza edilmesine yetki verilmesi,
- Hesap dönemine ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Bağımsız Denetleme Kurulu Raporları ile 2025 Mali Yılı Bilanço ve Kâr/Zarar hesaplarının okunması, müzakeresi ve onaylanması hakkında karar alınması,
- Yönetim Kurulu'nun 2025 Hesap Dönemi Kâr ile ilgili teklifinin müzakeresi ile karara bağlanması,
- Olağan Genel Kurul toplantısında atanan Yönetim Kurulu Üyelerinin istifası nedeniyle boşalan Yönetim Kurulu üyeliklerine yeni atanan üyelerin atanmalarının onaylanması,
- Hesap dönemi içinde görev yapan Yönetim Kurulu Üyelerinin ibra edilmeleri,
- Yönetim Kurulu Üyeleri sayısının, görev sürelerinin ve huzur hakkı ve prim vb. gibi ücretlerinin tespiti ile seçimlerinin yapılması,
- Banka'nın bağımsız denetimini ve sürdürülebilirlik raporlarının denetimini yapacak denetçilerin seçiminin yapılması,
- Banka'nın 2024 yılı TSRS uyumlu sürdürülebilirlik raporunun müzakere edilerek onaylanması,
- Banka çalışanlarına ödenen prim ve prim adı altındaki ödemeler ile ilgili ortaklara bilgi sunulması,
- 2025 yılı içerisinde yapılan bağışların ortakların bilgisine sunulması,
- 2025 yılında gayrimenkullerin satışından elde edilen ve kurum kazancına dahil edilen satış kazancı tutarının Kurumlar Vergisi Kanunu 5-1/e maddesi uyarınca istisna olan kısmının özkaynaklar altında bir fon hesabına transfer edilmesi hususunun onaylanması,
- 213 Sayılı Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298-Ç maddesi kapsamında, yeniden değerlendirme uygulaması neticesinde ortaya çıkan değer artış fonu karşılığında olağanüstü yedeklerden özel fon hesabına aktarım yapılmasının onaylanması,
- Bankamıza kaynak sağlamak amacıyla yasal limitler dâhilinde tahvil ve/veya banka bonusu ihraç edilmesi, buna ilişkin hususların günün koşullarına göre belirlenebilmesi ve işlemlerin yürütülebilmesi için Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi, ve
- Yönetim Kurulu Üyelerine, Banka konusuna giren işleri bizzat veya başkaları adına yapmaları ve bu nev'i işleri yapan şirketlerde ortak olabilmeleri ve diğer işlemleri yapabilmeleri hususunda 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri gereğince izin verilmesi,

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Commercial Bank (P.S.Q.C.)
%100
(2.213.739.996 TL)



Ortaklık Yapısı (%)
(Toplam: 2.213.740.000 TL)

Diğer
%0

CB Innovation Services LLC %0 (1 TL)
CBQ Finance Limited %0 (1 TL)
Commercial Bank Financial Services (LLC) %0 (1 TL)
CB Global Trading Limited %0 (1 TL)

Nitelikli Paya Sahip Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı*

Pay Oranları (%)

Qatar Holding LLC (Katar Devleti'ne ait olan Katar Yatırım Otoritesi'nin %100 iştirakidir)

%16,28

*Bankacılık Kanunu'ndaki tanım uyarınca

Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

Adı	Unvanı	Sorumluluk Alanları	Bankada Sahip Olunan Pay (%)
Omar Hussain Alfardan	Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkanı	-
Stephen Colin Moss ¹	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
Salem Al-Mannai	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	-
Noman Ali ²	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi	-
Esin Aydınol ³	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	-
Fahad Badar ⁴	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
Antonio Francisco Gamez Munoz	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
Belma Özmen ⁵	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi	-
Shahnawaz Rashid	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
Ozan Kırmızı	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	-
Ayşe Akbulut	Genel Müdür Yardımcısı	Kredi Tahsis Grubu	-
Hamdi İlkay Girgin	Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler ve Planlama	-
Boğaç Levent Güven	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Finansal Kurumlar	-
Seçkin Mutlubaş	Genel Müdür Yardımcısı	Yapılandırma ve Yasal Takip	-
Didem Şahin ⁶	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu	-
Bike Tarakçı	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları	-
Zafer Vatanserver	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	-
Burcu Yangaz ⁷	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel, Özel ve Dijital Bankacılık Grubu	-
Egemen Baykan	Başkan	Risk Yönetimi	-
Bahadır Çakmak ⁸	Başkan	Kurumsal Yönetim	-
Ömer Faruk Gönener	Başkan	Teftiş Kurulu	-
Engin Turan	Başkan	İç Kontrol ve Uyum	-

¹ 18 Eylül 2025 tarihinde Joseph Abraham Yönetim Kurulu üyesi görevinden ayrılmış aynı tarihte Stephen Colin Moss Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve başlamıştır.

² 3 Şubat 2025 tarihinde görevinden ayrılan Leonie Lethbridge'in yerine Noman Ali atanmış ve 10 Şubat 2025'te göreve başlamıştır.

³ 24 Temmuz 2025 tarihi itibarıyla Halil Sedat Ergür ve Zafer Kurtul Yönetim Kurulu üyesi görevlerinden ayrılmıştır. Aynı tarihte Esin Aydınol Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve başlamıştır.

⁴ 27 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Fahad Badar Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

⁵ 21 Kasım 2025 tarihinde Belma Özmen Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve başlamıştır.

⁶ Kurumsal Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Didem Şahin, 24.02.2025 tarih ve 18 numaralı Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Kurumsal ve Ticari Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

⁷ Ticari Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Burcu Yangaz 24.02.2025 tarih ve 18 numaralı Yönetim Kurulu kararı uyarınca Bireysel, Özel ve Dijital Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

⁸ Kurumsal Yönetim Koordinatörü olarak görev yapan Bahadır Çakmak, 27.10.2025 tarih ve 111 numaralı Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Kurumsal Yönetim Başkanı olarak atanmıştır.

Alternatif Bank Hakkında



Müşterilerine katma değeri yüksek, yenilikçi ve sürdürülebilir çözümler sunmaya odaklanan Alternatif Bank, danışman ve sorumlu bankacılık yaklaşımıyla Türkiye ekonomisi ve reel sektöre desteğini 2025 yılında da kesintisiz biçimde sürdürmüştür.

Yetkin insan kaynağı, güçlü teknolojik altyapısı, operasyonel mükemmellik anlayışı ve yüksek hizmet standartlarıyla Alternatif Bank, kurumsal, ticari, bireysel ve dijital bankacılık alanlarında sunduğu entegre çözümlerle sektörün önemli oyuncularını arasında yer alma hedefi doğrultusunda emin adımlarla ilerlemektedir.

Müşteri ihtiyaçlarını bütüncül bir bakış açısıyla ele alan Banka; sadece finansal çözümler sunmakla kalmayıp, müşterilerinin büyüme yolculuklarında güvenilir bir iş ortağı olmayı amaçlayan danışmanlık odaklı yaklaşımıyla fark yaratmaktadır. Bu anlayış doğrultusunda

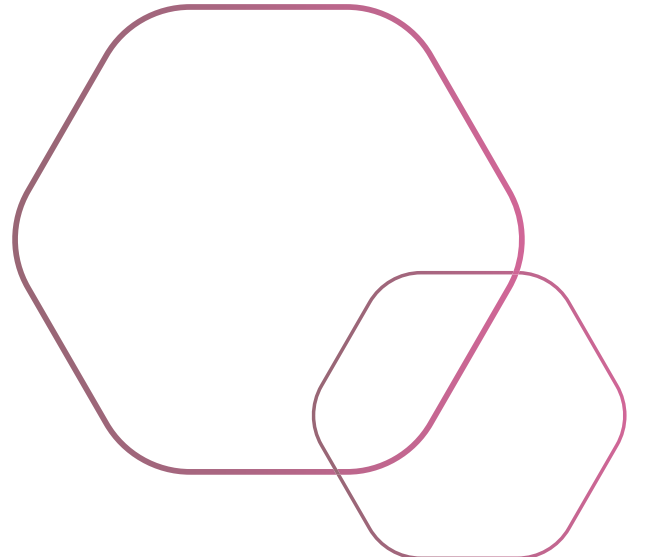
Alternatif Bank, ekonomik değer üretmenin yanı sıra toplumsal sorumluluk bilinciyle hareket etmeyi de temel öncelikleri arasında konumlandırmaktadır.

1991 yılında faaliyete başlayan Alternatif Bank, 2025 yılı sonu itibarıyla 500'ün üzerinde çalışanı, fiziki ve gelişmiş dijital kanallarıyla müşterilerine hızlı, erişilebilir ve kusursuz bir bankacılık deneyimi sunmayı hedeflemektedir.

50 yıllık köklü bir geçmişe sahip olan ve Katar'ın önde gelen finans kuruluşlarından Commercial Bank'ın 2013 yılında çoğunluk hissedarı, 2016 yılı sonunda ise tek hissedar olmasıyla birlikte önemli bir dönüşüm sürecine giren Alternatif Bank;

yenilenen stratejisi, çevik iş modeli ve sürdürülebilir büyüme odağı sayesinde Türkiye bankacılık sektöründeki etkinliğini istikrarlı biçimde artırmıştır.

Hissedarından aldığı güçle "Türkiye'de ilk tercih edilen banka olma" vizyonu temelinde şekillendirdiği hizmet modelini; 35 yıla yaklaşan deneyimi, uzman kadrosu, "danışman ve sorumlu bankacılık" anlayışı ile güçlendiren Alternatif Bank, üreten, istihdam yaratan ve ülke ekonomisine değer katan tüm paydaşlarıyla birlikte büyüme yolculuğunu kararlılıkla sürdürmektedir.



Commercial Bank Hakkında



Commercial Bank, Katar 2030 Ulusal Vizyon hedeflerine uygun olarak Katar ekonomisinin kalkınmasını ve gelecekteki sürdürülebilirliğini desteklemektedir.

Katar'ın lider finans kuruluşlarından biri olan Commercial Bank, 1974 yılında ülkenin ilk özel bankası olarak kurulmuştur. Kuruluşundan bu yana karlı bir geçmişe sahip olan Banka, yeni teknolojilere yatırım yaparak, müşteri odaklı ve basiretli yönetim anlayışıyla bölgedeki bankacılık hizmet standartlarını yükseltmeye ve inovasyona öncülük etmeye devam etmektedir.

Ülke çapında güçlü bir fiziki ağa sahip olan Commercial Bank, 27 şube ve 313 ATM ile hizmet vermektedir. Katar Borsası'na kayıtlı olan Banka, Londra Borsası'nda Global Depo Sertifikalarını arz eden ilk Katar bankası olmuştur. Commercial Bank'ın tahvilleri İrlanda Borsası ve İsviçre Borsası'nda (SIX) işlem görmektedir.

Commercial Bank, Katar 2030 Ulusal Vizyon hedeflerine uygun olarak Katar ekonomisinin kalkınmasını ve uzun vadeli

sürdürülebilirliğini desteklemektedir. Bu yaklaşım; teknoloji ve inovasyon, dijital mükemmellik ve yetenek, ekip çalışması ve kurum kültürüne dayanan net bir stratejik planla desteklenmektedir.

Bölgedeki varlığını genişleten Commercial Bank, Alternatif Bank'ın tüm hisselerine sahip olup National Bank of Oman (Umman) ve United Arab Bank'ın (BAE) stratejik ortağıdır ve bu bankalarda sırasıyla %34,9 ve %39,9 hisseye sahiptir.

Bu stratejik iş birlikleri Commercial Bank'ın bölge genelinde entegre hizmetler sunmasını sağlamaktadır. Kurumsal bankacılık ve sermaye piyasalarına yönelik uluslararası işlemler, kurumsal bankacılık müşterilerine sunulan alım-satım işlemleri, özel bankacılık hizmetleri ve faaliyet gösterdiği piyasalarda sendikasyon kredileri bu hizmetler kapsamında yer almaktadır.

Teknoloji ve insan kaynağına yapılan kesintisiz yatırımın yanı sıra güçlü sermaye yapısı, Commercial Bank'ın daha güçlü büyümesi için sağlam bir temel oluşturmaktadır. 31 Aralık 2025 itibarıyla Banka'nın toplam aktifleri 192,2 milyar Katar Riyali ve net karı ise 2.204,9 milyon Katar Riyali seviyesindedir. Banka'nın kredi notu, Fitch tarafından 'A' istikrarlı, S&P tarafından 'A-' istikrarlı ve Moody's tarafından 'A2' istikrarlı olarak derecelendirilmiştir.

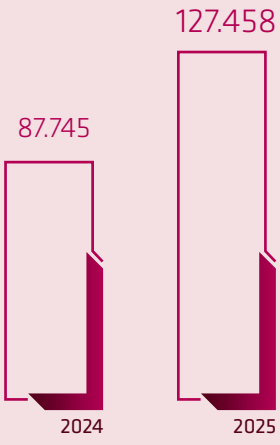
Commercial Bank, öncü köklerine ve başarı geçmişine sadık kalarak, uluslararası alanda Katar'ın görünürlüğünü artıran Kurumsal Sosyal Sorumluluk faaliyetleriyle ve çeşitli sponsorluklarıyla Katar'ın ekonomik kalkınmasını ve sosyal altyapısını desteklemeye devam etmektedir.

Finansal Göstergeler

Alternatif Bank 2025 yılında da müşterilerin finansmana erişmelerini ve ekonomiye sağladığı katkıyı artırmayı önceliklendirdi.

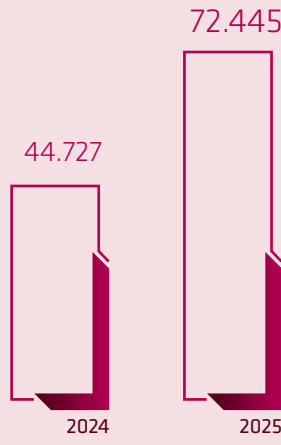
Toplam Aktifler

(milyon TL)



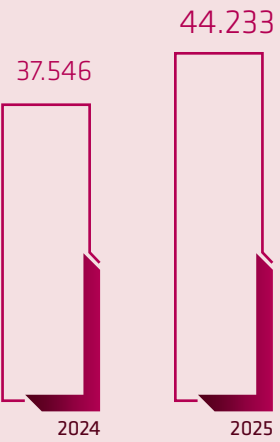
Toplam Krediler

(Net) (milyon TL)



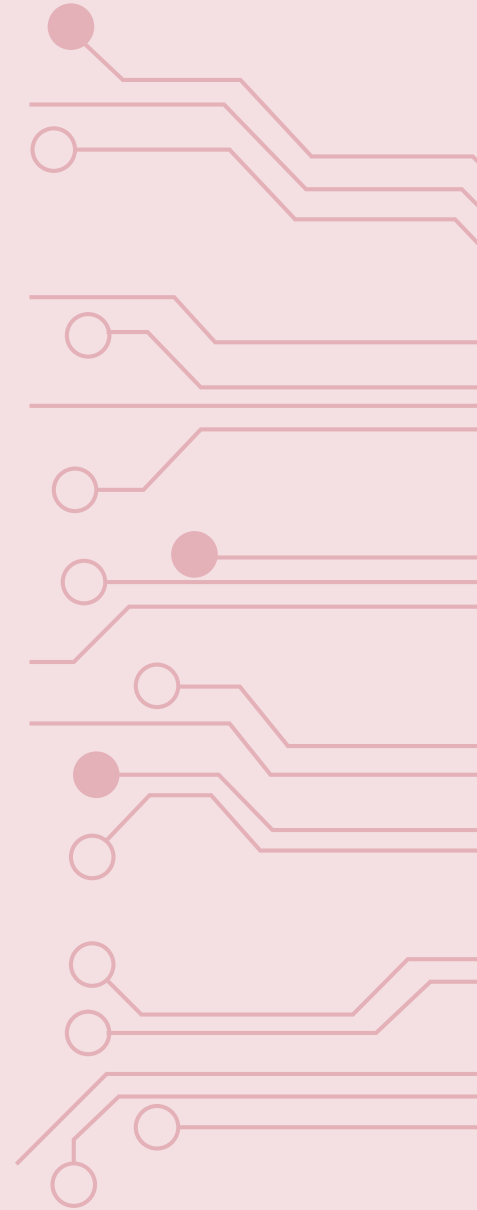
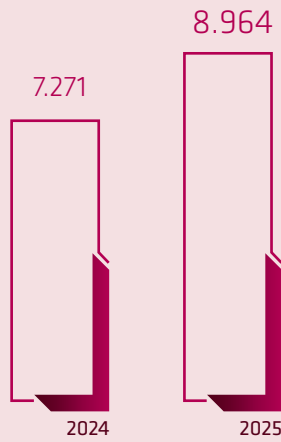
Toplam Mevduat

(milyon TL)



Özkaynaklar

(Net) (milyon TL)





Toplam Aktifler

127,5 milyar TL

Alternatif Bank'ın toplam aktifleri 2025 yılında %45 artarak 127,5 milyar TL'ye yükselmiştir.

Toplam Krediler (Net)

72,4 milyar TL

Alternatif Bank'ın toplam kredileri 2025 yılında %62 artarak 72,4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Toplam Mevduat

44,2 milyar TL

Alternatif Bank'ın mevduat büyüklüğü 2025 yılında %18 artarak 44,2 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Toplam Özkaynaklar

9 milyar TL

Alternatif Bank'ın özkaynakları 2025 yılında %23 büyüme ile artarak 9 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Nakdi ve Gayrinakdi Krediler

118,8 milyar TL

Alternatif Bank nakdi ve gayri nakdi kredilerde %42 artışla ekonomiye sağladığı desteği 118,8 milyar TL'ye çıkarmıştır.

Brüt Faaliyet Geliri

6,4 milyar TL

Alternatif Bank'ın 2025 yılında brüt faaliyet geliri 6,4 milyar TL olarak kaydedilmiştir.

Kilometre Taşları



1991

Alternatif Bank 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kuruldu.

1992

1992 yılı Şubat ayında bankacılık faaliyetlerine başlanılarak ilk şube açıldı.

1996

Anadolu Grubu'nun çoğunluk hissedarlığı altında yönetilmeye başlandı.

1997

Butik yatırım bankacılığı hizmetleri sunan Alternatif Menkul kuruldu.

Finansal kiralama hizmetleri sunmak üzere Alternatif Lease kuruldu.

Türkiye'de bir ilk olan "Tele Şube" açıldı.

1999

Türkiye'de ilk kez işletilen "En Uzun Vadeli Konut Kredisi" uygulaması tanıtıldı.

2000

Büyük ilgiyle karşılanan "Sizi Dinliyoruz" reklam kampanyası paydaşlarla buluştu.

ISO 9001 Kalite Belgesi alındı.

2001

İnternet Şubesi açıldı.

2010

"Mutlu Bankacılık" konseptiyle reklam kampanyası düzenlendi.

2012

Bonus ile yapılan marka ortaklığı sonucu Alternatif Bank Bonus müşterilerle buluştu.

2013

Katar'ın en büyük özel bankası Commercial Bank, Alternatif Bank'ın çoğunluk hisselerini satın alarak hakim ortak haline geldi.

2014

İlk Eurobond ihracı büyük bir başarıyla gerçekleştirildi ve Türk bankacılık sektörünün en düşük faizli tahvil ihracı oldu.

2015

Uluslararası rating kuruluşu Moody's tarafından ilk kez derecelendirilen Alternatif Bank, Baa3 notuna layık görülerek finansal çevreler nezdinde sağlam finansal temellerini gözler önüne serdi.

2016

Körfez Bölgesi'nin en önemli bankalarından ve Katar'ın ilk özel bankası olan Commercial Bank, Anadolu Grubu'nda bulunan %25'lik hisseyi de alarak Alternatif Bank'ın tüm hisselerinin sahibi oldu.

2017

Alternatif Bank, Commercial Bank'tan temin ettiği krediyi ilave ana sermaye yapısına dönüştürerek Türk bankacılık tarihinde bir ilke imza attı.

2018

İştirakleriyle birlikte tüm çalışanlarını aynı çatı altında bir araya getirerek, Vadistanbul'daki yeni Genel Müdürlük binasına taşındı.

2019

Alternatif Bank, özel bankacılık müşterileri için danışman bankacılık anlayışıyla sunduğu terzi usulü hizmetlerini "Private Banking" çatısı altında topladı.

Alternatif Bank TLREF Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı'na endeksli bono ihraç eden ilk özel banka oldu.

2020

Vadistanbul'daki genel müdürlük binası ile dünyanın en yaygın yeşil bina sertifikası olan LEED Gold Sertifikası'nı aldı.

Euromoney tarafından "Çeşitlilik ve Kapsayıcılık Alanında Türkiye'nin En İyi Bankası" ödülüne layık görüldü.

2025

Alternatif Bank Mobil Uygulaması, 87 erişilebilirlik skoru ile bankacılık sektörünün en erişilebilir mobil uygulamalarından biri oldu.

2024

2020

IFC ve EBRD'den Dış Ticaret Programları kapsamında üç farklı ödülün, iş dünyasının saygın ödülleri arasında yer alan Stevie Uluslararası İş Ödülleri kapsamında bankacılık sektöründe "Yılın Şirketi" altın ödülüne ve Covid-19 Response kategorisinde "En Değerli Şirket" listesinde bronz ödüle layık görüldü.

Vadistanbul'daki genel müdürlük binası ile dünyanın en yaygın yeşil bina sertifikası olan LEED Gold Sertifikası'nı aldı.

2021

Alternatif Bank, iş dünyasının en saygın ödülleri arasında yer alan Stevie Awards for Great Employers 2021'de İnsan Kaynakları alanındaki başarılı uygulamalarıyla iki Altın Stevie aldı.

Alternatif Bank'ın kurumsal yönetim ilkelerine verdiği önem, SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından tescillenerek, Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu 9,28 olarak belirlendi.

2022

Alternatif Bank, IDC Türkiye Finans Teknoloji Ödüllerinde "Big Data & Analytics" kategorisinde "Ekosistem Bankacılığı" projesiyle ödül aldı.

Uluslararası finans yayın grubu Retail Banker International tarafından düzenlenen 2022 Bankacılık Ödülleri'nde "En İyi Bankacılık Sektörü COVID Girişimi" kategorisinde "Dokümanların Dijitalleştirilmesi" projesi ile ödüle layık görüldü.

2023

TCMB'nin yürürlüğe koyduğu SWAP Anlaşmaları Kaynaklı Reeskont Kredisi ürününü, Türkiye'de kısa süre içerisinde kullanıma sunan öncü bankalardan biri oldu.

Dijital Şube açıldı.

Türkiye'de ve bankacılık sektöründe bir ilk olan "Erişilebilir Bankacılık Terimleri Sözlüğü" projesiyle Banka, Güneydoğu Avrupa için Avrupa Fonu Kalkınma Programı'ndan (Development Facility of the European Fund for Southeast Europe - EFSE DF) destek aldı.

2024

IFC ve EBRD'den Dış Ticaret Programları kapsamında üç farklı ödülün sahibi oldu.

Alternatif Lease, tarihindeki ilk sukuk ihracını başarılı bir şekilde gerçekleştirdi.

Euromoney 2024 Mükemmellik Ödülleri'nde "Çeşitlilik ve Kapsayıcılık Alanında Türkiye'nin En İyi Bankası" ödülüne layık görüldü.

Engelsiz Bankacılık alanında Türkiye'deki ilk sosyal etki araştırmasını gerçekleştirdi.

2025

VOV Mevduat ürünü, Stevie Awards for Sales & Customer Service'in "Pazarlama Çözümü" kategorisinde bronz ödüle layık görüldü.

"Yapay Zekânın Gücüyle Engelsiz Bankacılık Hackathonu" Microsoft Türkiye iş birliğiyle gerçekleştirildi.

Alternatif Bank Mobil Uygulaması, 87 erişilebilirlik skoru ile bankacılık sektörünün en erişilebilir mobil uygulamalarından biri oldu.

Yatırım fonu işlemlerine hız, kolaylık ve erişilebilirlik kazandıran yeni mobil arayüzüyle yatırımcı deneyimi yeniden tanımlandı.

2025 Yılından Satır Başları

Stevie Awards'tan uluslararası ödül

Alternatif Bank, müşteri odaklı yenilikçi çözümleriyle uluslararası arenada takdir gördü. Bankanın yenilikçi ürünü VOV Mevduat, dünyanın prestijli ödüllerinden biri olan ABD merkezli Stevie Awards for Sales & Customer Service'in "Pazarlama Çözümü" kategorisinde bronz ödüle layık görüldü. VOV Mevduat, sunduğu avantajlarla sektöründe de fark yaratıyor. Dijital platformlar üzerinden ücretsiz para transferi sağlayan, hafta sonu ve resmi tatillerde de faiz kazandırmaya devam eden VOV Mevduat, piyasa koşullarına göre avantajlı faiz oranlarını sunarak müşterilerinin birikimlerine değer katıyor.

Yeni nesil yatırım deneyimi

Alternatif Bank, mobil uygulamasında hayata geçirdiği yeni nesil "Fon Dünyası" ile yatırım fonlarına dair kullanıcı deneyimini baştan sona yeniledi. Tüm para piyasası fon bozum işlemlerinin işlem saatleri içerisinde anında gerçekleştirilmesi (hesaba geçmesi) sayesinde, müşteriler herhangi bir bekleme süresi yaşamadan işlemlerini anlık olarak tamamlayabiliyor. Banka böylece yatırımcılara zaman kaybetmeye son veren yeni nesil bir yatırım deneyimi sunmaya başladı.

Zurich Türkiye ve Alternatif Bank'tan stratejik iş birliği

Zurich Türkiye ve Alternatif Bank, müşterilerinin sigorta alanındaki ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla uzun dönemli bir iş birliğine imza attı. Bu anlaşma ile Alternatif Bank'ın bireysel, ticari ve kurumsal müşterileri hayat, bireysel emeklilik, sağlık ve elementer sigortacılık alanlarında Zurich Sigorta'nın yenilikçi ve müşteri odaklı ürün ve hizmetlerinden faydalanmaya başladı.

Taksitli alışverişte yeni dönem

Türkiye'nin öncü alışveriş kredisi karşılaştırma platformu Taksitlio.com, Alternatif Bank ile iş birliğine imza attı. Bu doğrultuda tüketiciler, Taksitlio.com'un mağaza içi alışveriş deneyimi sunduğu 12.500'den fazla satış noktasında Alternatif Bank'ın kredilerine şubeye gitmeden kolayca ulaşabiliyor. Tüm süreç yalnızca bir SMS ile başlarken, herhangi bir fiziksel bankacılık işlemine gerek kalmadan alışverişler zahmetsizce tamamlanabiliyor.

Üst yönetimde stratejik yapılanma

Alternatif Bank'ın üst yönetiminde stratejik bir dönüşüm gerçekleşti. Yönetimdeki yeni yapılanma kapsamında, Burcu Yangaz, Bireysel, Özel ve Dijital Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanırken, Ticari ve Kurumsal Bankacılık tek çatı altında birleştirilerek Kurumsal Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Didem Şahin, Kurumsal ve Ticari Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaya başladı.

Alternatif Bank Mobil: Bankacılık sektörünün en erişilebilir mobil uygulamalarından biri

Kapsayıcı bankacılık anlayışıyla hareket eden Alternatif Bank, mobil uygulamasını herkes için erişilebilir hale getirme hedefi doğrultusunda 2025 yılında önemli bir başarı daha elde etti. Alternatif Bank Mobil Uygulaması, Blindlook tarafından yapılan ölçümlere sonuçlarına göre, 100'ün üzerinden 87 erişilebilirlik skoru ile bankacılık sektörünün en erişilebilir mobil uygulamalarından biri oldu. Bankanın bu başarısı, dijital bankacılığı herkes için eşit ve erişilebilir kılma yolunda attığı adımların önemli bir göstergesi niteliğinde.

Yapay zekânın gücüyle "Engelsiz Bankacılık Hackathonu"

Türkiye'de Engelsiz Bankacılık alanında bir banka ile bir teknoloji şirketi tarafından ilk kez hayata geçirilen "Engelsiz Bankacılık Hackathonu", gençlerin yenilikçi fikirleriyle geleceğe umut veren projelere sahne oldu. 23-24 Ekim tarihlerinde Microsoft İstanbul Ofisi'nde gerçekleşen etkinlikte finale kalan takımlar, erişilebilir finansal çözümler için geliştirdikleri projeleri jüriye sundu ve ödüller sahiplerini buldu. Hackathonda katılımcılar, bankacılık ürünleri ve hizmetlerine erişimi kolaylaştıracak, engelli bireylerin günlük bankacılık deneyimlerini daha verimli hale getirecek yenilikçi çözümler geliştirdi.

Engelleri kaldıran iş birliği

Toplumsal kapsayıcılık ve fırsat eşitliğini merkeze alarak Engelsiz Bankacılık vizyonuyla hareket eden Alternatif Bank, 2025 yılında da önemli bir adım attı. Banka, finansal okuryazarlığı herkes için erişilebilir kılmak amacıyla Finansal Okuryazarlık ve Erişim Derneği (FODER) ile bir iş birliği gerçekleştirdi. Bu iş birliği kapsamında, FODER'in geliştirdiği FinKurs platformunda yayınlanan ve toplam sekiz modülden oluşan "Temel Finansal Okuryazarlık Eğitim Serisi", mevcutta görme engelli bireylerin erişimine uygun olan içeriklere ek olarak, işitme engelli bireylerin de yararlanabileceği şekilde yeniden düzenlendi.

Ödüllerle taçlanan bir yaklaşım

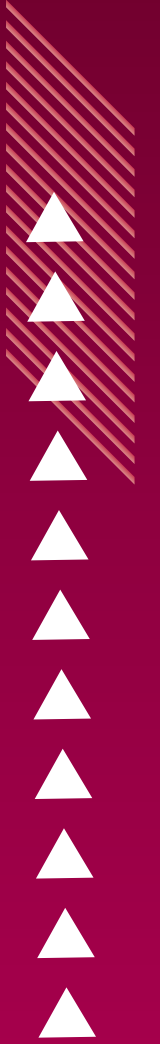
Engelsiz Bankacılığı sadece bir proje değil; bankacılığı herkes için erişilebilir kılma iddialarının en somut yansıması olarak ele alan Alternatif Bank, 2025'te de Engelsiz Bankacılık özelinde iki ayrı platformdan ödülle döndü. Banka, gençlerin oylarıyla şekillenen Youth Awards 2025'te Sosyal Sorumluluk kategorisinde bronz ödüle layık görüldü. Dünya Gazetesi'nin Toplumsal Fayda Ödülleri'nde "Topluma Değer Katan Projeler" kategorisinde de ödül alan Banka, toplumsal etki üretme konusundaki kararlılığını bir kez daha tescilledi.

Alternatif Lease'den 65 milyon euroluk uluslararası kaynak

Ülke genelindeki yatırımların finansmanında aktif bir rol üstlenmeye devam eden Alternatif Lease, küresel piyasalarda finansmana erişimin zorlaştığı bir dönemde, 2025 yılının ilk yarısında tamamı yurt dışından 65 milyon euro tutarında yeni bir kaynak sağladı. Tamamı Avrupa merkezli uluslararası piyasalardan sağlanan bu yeni kaynaklar, özellikle sürdürülebilirlik temalı modern üretim hatları, verimlilik artışı sağlayan ileri teknoloji makineler, yenilenebilir enerji ve otomasyon sistemleri gibi sanayi yatırımlarını desteklemek amacıyla kullanılmaya başlandı.



DİJİTALLEŞMEYİ YALNIZCA BİR TEKNOLOJİ DEĞİL, SUNDUĞUMUZ DENEYİMİN TEMEL YAPI TAŞI OLARAK ELE ALIYOR; BİREYSEL, ÖZEL VE DİJİTAL BANKACILIK MÜŞTERİLERİMİZE, İNSAN ODAKLI YAKLAŞIMIMIZI DİJİTAL YETKİNLİKLERLE BİRLEŞTİREN, HAYATI KOLAYLAŞTIRAN BÜTÜNCÜL ÇÖZÜMLER SUNUYORUZ.



Bireysel, Özel ve Dijital Bankacılık

Alternatif Bank'ın stratejik öncelikleri doğrultusunda kritik öneme sahip olan Bireysel, Özel ve Dijital Bankacılık bölümleri 2025 yılında tek çatı altında bir araya getirildi.

Stratejik organizasyonel yapılanma

Alternatif Bank, organizasyon yapısını güçlendirmeye devam ettiği 2025 yılında, daha etkin, odaklı ve verimli bir yönetim anlayışıyla ilerlemek üzere önemli bir adım attı. Bu kapsamda yılın ilk çeyreğinde üst yönetiminde organizasyonel bir değişiklik hayata geçirildi.

Önceki organizasyon yapısında farklı gruplar altında faaliyet gösteren Özel Bankacılık ve Sigorta bölümleri, Bireysel ve Dijital Bankacılık Grubu çatısı altında bir araya getirildi. Bu yapılanmayla ilgili grubun adı Bireysel, Özel ve Dijital Bankacılık Grubu olarak güncellendi. Banka'nın stratejik öncelikleri

doğrultusunda kritik öneme sahip olan Bireysel, Özel ve Dijital Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevine Burcu Yangaz atandı.

BİREYSEL BANKACILIK

Bireysel Bankacılık'ta yenilikçi iş modelleri ve iş birlikleri

Alternatif Bank 2025 yılında da, dijitalleşmedeki rekabetçiliğini stratejik iş birlikleriyle güçlendirerek müşterilerin hayatını kolaylaştıran çözümler üretmeye devam etti. Bu kapsamda Taksitlio.com iş birliğiyle hayata geçirilen proje ile alışveriş finansmanı daha erişilebilir ve kullanıcı dostu hale getirildi.

Söz konusu kredilendirme modeliyle müşteri deneyimi artırılırken, bankacılık hizmetlerinin müşterilerin bulunduğu her noktaya taşınması hedefi desteklendi. Banka, önümüzdeki dönemde de yenilikçi iş ortaklıklarını çeşitlendirerek müşteri deneyimini farklı alanlarda zenginleştirmeyi amaçlıyor.

Kredi ve nakit yönetimi süreçlerinde deneyim iyileştirmeleri

Mobil kredi başvuru sürecine otomatik Kredili Mevduat Hesabı (KMH) teklifi entegre edilerek müşteri deneyimi önemli ölçüde geliştirildi. Kredi başvurusu onaylanan müşterilere, kredi limitleriyle birlikte kişiye özel KMH limiti sunulmaya



Yenilikçi iş modelleri

Taksitlio.com iş birliğiyle hayata geçirilen proje ile alışveriş finansmanı daha erişilebilir ve kullanıcı dostu hale getirildi.



Üstün dijital deneyimi odağına alarak bireysel, özel ve dijital bankacılıkta verimlilik ve etkiyi birlikte büyütmeyi hedefleyen Alternatif Bank, 2025 yılında hayata geçirdiği yenilikçi uygulamalarla müşteri deneyimini daha kişisel, daha akıllı ve daha erişilebilir bir boyuta taşıdı.

başlandı. Böylece ek nakit ihtiyacı aynı akış içerisinde kolayca aktive edilebilir hale geldi.

Dijital kanallarda ödeme ve günlük işlem kolaylıkları

2025 yılında yapılan entegrasyonlarla birlikte trafik cezası ödemesi ve yurt dışı çıkış harcı ödemesi, Alternatif Bank Mobil ve İnternet Bankacılığı üzerinden yapılabilir hale getirildi. Böylelikle, her iki işlemin de hem kullanıcıların kendi adlarına hem de üçüncü kişiler adına gerçekleştirilebilmesi sağlandı.

Ödeme işlemleri kapsamında ayrıca "Ödemeler" menüsüne eklenen Diğer Vergi Ödemeleri alanı ile Yıllık Gelir Vergisi, Zirai Kazanç Gelir Vergisi ve Kurumlar Vergisi gibi pek çok farklı vergi türünün ödenmesi mümkün kılındı.

Mobil uygulamada fonksiyonel geliştirmeler

Mobil uygulama ana sayfası, kullanıcı geri bildirimleri dikkate alınarak yenilendi. Yeni tasarımda VOV Ekstra Faiz Dünyası, Yatırım Fonu Al/Sat ve Danışmanım alanları ana sayfaya taşınarak tek tıklama erişim sağlandı.

Karekod aracılığıyla para çekme, yatırma ve ödeme işlemlerinin yer aldığı Karekod İşlemleri menüsü pre-login ekranına eklenerek, kullanıcıların sadece mobil uygulama ile gerçekleştirebilecekleri bu işlemlere giriş öncesi ekrandan çok daha hızlı bir şekilde erişimleri sağlandı.

Yatırım ve fon işlemlerinde dijital yetkinlikler

Fon işlemleri menüsü uçtan uca yenilenerek daha kullanıcı dostu bir yapıya kavuşturuldu. Fon performanslarının grafiklerle takip edilmesi, belirli tarih aralıkları için performans görüntülenmesi ve favori fon seçimi yapılabilmesi mümkün hale getirildi.

Fon detay ekranları geliştirilerek fon getirilerinin mevduat eşleniği de kullanıcıların erişimine açıldı. Ayrıca yapılan geliştirmelerle, Dolar, Euro ve Sterlin hesapları ile gram altın alım-satım işlemleri yapılabilmesi sağlandı.

Güvenlik, yetkilendirme ve kontrol mekanizmaları

Mobil uygulamadaki "Ayarlar" alanına eklenen "İşlem Yetki ve Limit Ayarları" menüsü ile kredi başvurusu, KMH, nakit avans ve dosya ile toplu para transferi işlemleri için yetkilendirme ve kısıtlama imkanı sunuldu.

EFT, havale, FAST ve SWIFT işlemleri için işlem limitlerinin görüntülenmesi, banka limitine kadar güncellenmesi ve dijital kanallar bazında yetki verilmesi veya kaldırılması mümkün hale getirildi.

Müşteri deneyimi ölçümü ve geri bildirim mekanizmaları

Müşteri deneyimini stratejik öncelik olarak konumlandıran Alternatif Bank, deneyim ölçüm anketlerini dijital kanallarına entegre etti. Görüntülü görüşme ile müşteri edinimi sonrasında anket

gösterimi yapılarak müşteri geri bildirimleri sistematik şekilde toplanmaya başlandı ve bu geri bildirimler geliştirme süreçlerine dâhil edildi.

Sigortalı kredi ürünleri ve uluslararası müşteri deneyimi

İhtiyaç kredisi ürün gamına İşsizlik Teminatlı ve Kritik Hastalık Teminatlı Kredi seçenekleri eklenerek müşterilere daha kapsamlı güvence sunuldu.

Yurt dışı yerleşik ve T.C. kimlik numarası bulunmayan müşteriler için pasaport numarası ile şifre yenileme süreci hayata geçirildi.

Hesap ve ödeme fonksiyonlarında genişleme

VOV Hesap bakiyesi gösteriminde vadeli ve vadesiz detayların birlikte sunulması sağlandı. Ödeme iste fonksiyonu ise kısmi ödeme, talep edilen ödeme tarihi belirleme ve erken ödeme seçenekleriyle genişletildi.

Bireysel, Özel ve Dijital Bankacılık

Alternatif Bank, şeffaf, güvenilir ve müşteri odaklı bankacılık anlayışını koruyarak Özel Bankacılık alanındaki konumunu güçlendirmeye devam ediyor.

ÖZEL BANKACILIK

Özel Bankacılık satış ve performans yönetimi

Alternatif Bank Özel Bankacılık Bölümü, 2025 yılı boyunca yenilikçi bankacılık anlayışı ve özgün müşteri tercihlerini merkeze alan iş modeliyle faaliyetlerini sürdürdü. Kişiyi özel çözümler ve yüksek katma değerli hizmet yaklaşımıyla, müşterilerin finansal varlıklarını etkin ve sürdürülebilir biçimde yönetmeye odaklandı.

Yıl sonu itibarıyla 2.000'in üzerinde aktif müşteriye ulaşan Özel Bankacılık Bölümü, bireysel ihtiyaçlara göre şekillendirilen finansal çözümlerle müşteri deneyimini güçlendirdi. Türkiye genelinde 4'ü

İstanbul'da, 9'u diğer büyük şehirlerde olmak üzere, toplam 13 hizmet noktasıyla; İstanbul, Ankara, İzmir, Bursa, Antalya Adana, Mersin, Gaziantep ve Gebze'de müşterilerine erişim sağlamaya devam etti.

Özel Bankacılık'ta ayrıcalıklı ürün ve hizmetler

Özel Bankacılık müşterilerine özel olarak geliştirilen Alternatif Bank World Elite Exclusive Kart, 2025 yılı Şubat ayı itibarıyla hizmete sunuldu. Kart ile birlikte havalimanlarında ücretsiz vale ve lounge erişimi, yurt içi restoran harcamalarında sağlanan indirimler başta olmak üzere, birçok seçkin ayrıcalık müşterilere sunulmaya başlandı.

Bu kart ürünü, Özel Bankacılık müşterilerinin yaşam tarzına uygun, yüksek katma değerli hizmetler sunma stratejisinin önemli bir parçası olarak konumlandırıldı. Segment özelinde tasarlanan ayrıcalıklı çözüm seti, söz konusu ürünle birlikte daha da güçlendirildi.

Yatırım ve varlık yönetimi yetkinlikleri

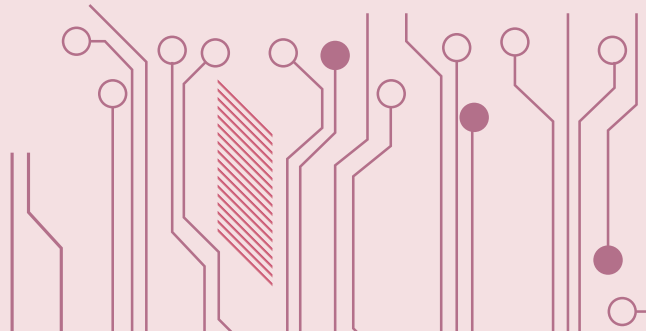
2025 yılında özellikle Yatırım Fonu işlemlerine yönelik mobil bankacılık geliştirmeleri tamamlandı. Bu çalışmalarla birlikte varlık yönetim süreçleri daha hızlı, güvenilir ve erişilebilir hale getirildi.

Özel Bankacılık; geniş yatırım fonu seçenekleri, Alternatif Menkul desteğiyle organize piyasalarda işlem imkânı ve farklı



2.000+ müşteri

Özel Bankacılık Bölümü yıl sonu itibarıyla 2.000'in üzerinde aktif müşteriye ulaştı.



Sigorta danışmanlığı

2025 yılında ihtiyaca dayalı risk ve sigorta danışmanlığı modeli doğrultusunda yürütülen çalışmalar, sürdürülebilirlik bakışıyla desteklendi.

risk profillerine uygun yatırım ürünleriyle müşterilerine kapsamlı bir finansal deneyim sundu. Sunulan bu zengin ürün ve hizmet yelpazesi sayesinde, 2025 yılında mevduat dışı varlık büyüklüğü önemli ölçüde artış gösterdi. Fon hacminde ise bir önceki yıla göre 38% oranında büyüme kaydetti.

Satış performansı ve müşteri odaklı hizmet modeli

Özel Bankacılık satış ve performans yönetimi yaklaşımı kapsamında, uzman kadro ile müşterilerin finansal hedefleri doğrultusunda kişiye özel yatırım stratejileri oluşturuldu. Şeffaflık, güven ve sürdürülebilir değer yaratma ilkeleri doğrultusunda yürütülen bu çalışmalar, müşteri memnuniyetini ve uzun vadeli ilişkiyi destekledi.

2026'ya bakış

Özel Bankacılık Birimi, 2026 yılında da varlık büyüklüğünü ve hizmet kalitesini artırmayı; uzman kadrosu ile müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerine uygun, kişiye özel çözümler geliştirmeyi hedefliyor. Müşteri memnuniyetini güçlendirmek amacıyla özel etkinlikler ve bankacılık dışı hizmetlerle ilişki derinliğinin artırılması planlanıyor.

SİGORTA

Sigorta sektöründe uzun yıllar orta ve üst düzey yöneticilik deneyimine sahip uzman kadro ile faaliyet gösteren Sigorta Bölümü, müşterilerin risklerini doğru analiz ederek, ihtiyaçlarına uygun çözümler sunmaya odaklandı. Münhasır sigortacılık modeli çerçevesinde müşteri memnuniyeti ve hizmet kalitesinin artırılması temel öncelikler arasında yer aldı.

Bankasürans hizmetleri ve ürün kapsamı

Alternatif Bank, bankasürans hizmetleri kapsamında bireysel emeklilik, hayat, sağlık ve elementer sigorta branşlarında müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılamak üzere şubeleri ve alternatif dağıtım kanalları aracılığıyla hizmet vermeye devam etti.

Banka, acente sıfatıyla bireysel müşterilerine; Kasko, DASK, Konut Sigortası, BES, Hayat, Ferdi Kaza ve Sağlık Sigortası ürünlerini sundu. Ticari ve kurumsal müşterilere ise sorumluluk, nakliyat, mühendislik ve elektronik cihaz sigortaları başta olmak üzere, kurumların faaliyet alanlarına özel geniş kapsamlı çözümler sağlandı.

Dijitalleşen satış süreçleri

Geleneksel sigortacılık anlayışını, değişen müşteri davranışları ve dijital beklentiler doğrultusunda dönüştüren Alternatif Bank, 2025 yılında sigorta ürünlerinin satış ve onay süreçlerini dijital kanallarla entegre etmeye devam etti. Bu kapsamda, müşterilere yalın, hızlı ve zahmetsiz bir sigortacılık deneyimi sunuldu. Elementer, Sağlık, Kredi Hayat, Serbest Hayat ve BES branşlarında ürün gamını genişleterek yeni ürünlerle hızlı bir giriş yaptı.

Kredi Hayat, Kredi Ferdi Kaza ve İhtiyari Ferdi Kaza ürünlerinde dijital onay süreçleri devreye alındı. Böylece müşterilerin sigorta ürünlerine dijital kanallar üzerinden daha kolay erişmesi sağlandı.

Dijitalleşme yalnızca satış süreçleriyle sınırlı kalmadı; müşteri ve çalışan memnuniyetini artırmak amacıyla mutabakat ve yenileme modüllerinin geliştirilmesine de devam edildi.

Sağlık Olsun Sigortası

Ürün gamını müşterilerin değişen ihtiyaçları doğrultusunda sürekli genişleten Alternatif Bank, 2025 yılında Sağlık Olsun Sigortası ürününü müşterilerinin hizmetine sundu. Kritik hastalıklara karşı

Bireysel, Özel ve Dijital Bankacılık

Alternatif Bank Sigorta Bölümü, müşteri memnuniyeti ve danışman sigortacı hizmet anlayışını odağına alarak 2025 yılında da faaliyetlerini sürdürdü. İhtiyaca dayalı risk ve sigorta danışmanlığı modeli doğrultusunda yürütülen çalışmalar, sürdürülebilirlik bakış açısıyla desteklendi.

farkındalık yaratmayı amaçlayan bu ürün, sağlık teminatları açısından önemli bir yenilik olarak konumlandı.

Modüler Prim İadeli Hayat Sigortası (RoP)

2025 yılında, müşterilere koruma ve tasarrufu bir arada sunan Modüler Prim İadeli Hayat Sigortası (ROP) hayata geçirildi. Bu ürün ile yaşam güvencesi ve uzun vadeli birikim hedefleri tek bir çözüm altında buluşturuldu.

Sigortalı Kredi uygulamaları

Dijital kanallar üzerinden yapılan kredi başvurularında sigorta entegrasyonları güçlendirildi. 2025 yılı Ekim ayı itibarıyla, kredi başvurularında İşsizlik ve Tehlikeli

Hastalıklar teminatlı, seçimli sigortalı kredi seçenekleri müşterilere sunulmaya başlandı.

Çalışanlara yönelik sigorta uygulamaları

Çalışan memnuniyetini önceliklendiren Alternatif Bank, 2025 yılında tüm çalışanlarını hayat sigortası teminatı kapsamına aldı. Ayrıca çalışanların kendileriyle birlikte eşlerini ve çocuklarını kapsayan özel sağlık sigortası uygulaması sürdürüldü.

Kurumsal risk yönetimi ve sigorta

Alternatif Bank'ın bünyesel risklerine yönelik olarak risk mühendisliği yaklaşımıyla tüm risklerin en aza

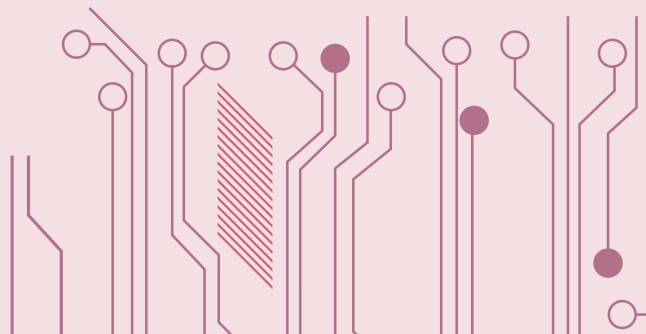
indirilmesini hedefleyen özel çözümler geliştirildi. Bu doğrultuda sigorta poliçelerinin satın alma süreçlerinde maliyetlerin azaltılması temel hedef olarak belirlendi.

Stratejik iş birlikleri ve münhasırlık yapısı

Alternatif Bank Yönetim Kurulu onayıyla, Zurich Sigorta ve Zurich Yaşam ile 10 yıllık münhasırlık sözleşmesi imzalandı. Bu stratejik iş birliği sayesinde Banka'nın şube, dijital bankacılık ve tüm satış kanallarında müşteri ihtiyaçlarına özel sigorta çözümleri geliştirildi; süreçler mevzuata uygun şekilde sadeleştirildi ve ürünlere erişim kolaylaştırıldı.

Dijitalleşme

2025 yılında sigorta ürünlerinin satış ve onay süreçlerinin dijital kanallarla entegre edilmesine devam edildi.



Münhasır acentelik yapısı ile teminat kapsamının güçlendirilmesi, müşteri memnuniyetinin artırılması ve bankasürans deneyiminin daha şeffaf ve güvenilir hale getirilmesine yönelik çalışmalar sürdürüldü.

Dijital dönüşüm ve teknoloji altyapısı

Alternatif Bank, 2025 yılında güvenli ödeme, sigorta süreçlerinin dijitalleşmesi, risk bazlı fiyatlandırma, veri yönetimi ve kredi alanlarında önemli teknoloji projelerini hayata geçirdi.

Ayrıca sigortacılık işlemlerinin merkezi olarak yönetilmesine imkân sağlayan dijital platformun geliştirilmesi, bakım ve destek hizmetleri için ACERPRO Bilişim Teknolojileri A.Ş. ile iş birliği yapıldı.

Rakamlarla Bireysel, Özel ve Dijital Bankacılık

Toplam VOV
mevduat bakiye
büyüklüğünde

%24
artış

Müşteri kazanımı
içerisindeki dijital
pay

%90

2025 yılında Bireysel, Özel ve Dijital bankacılık alanında gerçekleştirilen dijitalleşme adımları ve müşteri deneyimi odaklı geliştirmeler, finansal büyüme ve müşteri kazanımı göstergelerine güçlü şekilde yansdı.

Mevduat ve tasarruf göstergeleri

- Toplam VOV mevduat bakiye büyüklüğü, 2025 yılında 2024 yılına kıyasla %24 artış gösterdi.
- Toplam VOV mevduat hesap sayısı, aynı dönemde %20 oranında yükseldi.
- VOV hesap bakiyeleri, vadeli ve vadesiz detayların ayrıştırılmasıyla daha şeffaf ve anlaşılır şekilde sunulmaya başlandı.

Dijital kredi ve finansman performansı

- Dijital kredi akışlarında gerçekleştirilen süreç iyileştirmeleri ve kullanıcı deneyimini güçlendiren güncellemelerin etkisiyle, dijital kanallardan kullanılan kredilerin toplam kredi satışları içindeki payı %63 seviyesine ulaştı.
- Ön onaylı kredi başvuru süreçlerinin sadeleştirilmesi ve mobil akışların hızlandırılması, dijital kredi kullanımını destekleyen önemli unsurlar arasında yer aldı.

Uzaktan müşteri kazanımı ve onboarding

- Uzaktan müşteri edinimi sürecinde yapılan ekran yenilemeleri ve kullanıcı dostu geliştirmelerle dijital onboarding süreci baştan sona yenilendi.

- Bu iyileştirmelerin etkisiyle aktif müşteri sayısında artış yaşandı ve müşteri kazanımı içerisindeki dijital pay %90 seviyesine ulaştı.

Dijital kanal kullanımı ve penetrasyon

- Aralık 2025 itibarıyla bireysel bankacılık penetrasyon oranı %81 seviyelerinde seyretti.
- Dijital aktif müşterilerde çapraz ürün adedi ortalama 4'e ulaştı, bu durum dijital kanalların satış ve etkileşim gücünü ortaya koydu.

Ödeme ekosistemi ve günlük bankacılık işlemleri

- Yapılan entegrasyonlarla birlikte dijital kanallar üzerinden ödeme yapılabilen fatura firması sayısı 348'e yükseldi.
- Günlük bankacılık işlemlerinin dijital kanallar üzerinden gerçekleştirilme oranı, müşteri davranışlarında dijital kanalların ana teması haline geldiğini gösterdi.

Özel Bankacılık

- Fon büyüklüğü artışı: %38



KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIKTAKİ UZMANLIĞIMIZ İLE “DANIŞMAN BANKACILIK” YAKLAŞIMINI İŞ MODELİMİZİN MERKEZİNE ALIYOR, MÜŞTERİLERİMİZLE UZUN VADELİ İLİŞKİLER KURARAK; GÜVENİLİR, GÜÇLÜ VE İSTİKRARLI BİR FİNANSAL ÇÖZÜM ORTAĞI OLMAYA DEVAM EDİYORUZ.



Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Alternatif Bank, 2025 yılında dijital çözümler ekseninde şekillenen, sürdürülebilirlik iş birliklerini önemseyen ve çözüm odaklılığı temel alan bir yaklaşımı benimsedi; faiz ve faiz dışı gelir kalemlerini dengeleyen stratejilerle sermaye kârlılığını güçlendirmeye odaklandı.

Üst yönetimde stratejik yapılanma

Alternatif Bank, 2025 yılında Kurumsal ve Ticari Bankacılık faaliyetlerini daha entegre, çevik ve müşteri odaklı bir yapı altında yürütmek amacıyla organizasyonel yapılanmasını güçlendirdi. Önceki organizasyon yapısında farklı gruplar halinde faaliyetlerini sürdüren Kurumsal ile Ticari Bankacılık grupları tek çatı altında birleştirilerek, karar alma süreçlerinin hızlandırıldığı ve müşteri ihtiyaçlarına bütüncül çözümler sunulmasını hedefleyen yeni bir yapı oluşturuldu. Banka'nın Kurumsal ve Ticari segmentlerde sunduğu hizmetleri daha ileri bir seviyeye taşımayı amaçlayan Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Grubu Genel Müdür Yardımcılığı görevini Didem Şahin üstlendi.

KURUMSAL BANKACILIK

Kurumsal Bankacılık, 2025 yılı boyunca reel ve finansal sektöre sağladığı finansman desteğini artırarak büyümesini sürdürdü. Banka, risk iştahı ve stratejik öncelikleri doğrultusunda müşteri portföyünü çeşitlendirdi; aktif kalitesini odağına alan bir yaklaşımla yeni müşteri kazanımı ve mevcut müşterilerde derinleşme stratejisini uygulamaya devam etti.

Değişen regülasyonlara uyum çalışmalarını sürdüren Alternatif Bank, yerel ve

çok uluslu şirketler ile kamu ve finans sektöründe faaliyet gösteren kuruluşların finansmanına katkı sağladı. Faiz ve faiz dışı gelir kalemlerini dengeleyen çalışmalarla sermaye kârlılığını artırmaya odaklandı. Bu strateji, Banka'nın bilanço ve gelir tablosuna anlamlı katkı sundu.

Risk yönetimi, nakit yönetimi, dış ticaret ve türev ürünler

Kurumsal Bankacılık faaliyetleri kapsamında müşterilerin faiz, kur ve emtia fiyatlarında yaşanabilecek dalgalanmalara karşı korunmalarını sağlamak amacıyla, türev işlemler başta olmak üzere kapsamlı çözümler sunuldu. Yurt içi ve yurt dışı



Reel büyüme

Kurumsal Bankacılık, 2025 yılı boyunca reel ve finansal sektöre sağladığı finansman desteğini artırarak büyümesini sürdürdü.



piyasalarda tahsilat ve ödemeler dâhil tüm nakit akışı süreçlerine yönelik geliştirilen nakit yönetimi ürünleriyle, müşterilere etkin ve sürdürülebilir hizmet sağlandı.

Hacim odaklı yaklaşımla nakit yönetiminin önemli ana ürünlerinden SGK, Çek Ödeme ve TFS'de istenilen hacim rakamlarına ulaşıldı:

- 2025 yılında SGK ödemelerinde 9,2 milyar TL,
- Çek ödemelerinde 46,9 milyar TL,
- Tedarikçi Finansmanı kapsamında fatura iskonto işlemlerinde 4,7 milyar TL hacim ile tarihsel en yüksek seviyeye ulaşıldı.
- Aktif olarak 7 alıcı ve 67 tedarikçi firma ile işlem gerçekleştirildi.

Sürdürülebilir finansman ve ESG odaklı çalışmalar

Kurumsal Bankacılık, 2025 yılında Banka'nın finansal performansına sağladığı katkının yanı sıra sürdürülebilirlik alanındaki çalışmalara da aktif destek verdi. Kurumsal Finansman alanında Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ÇSY/ESG) süreçlerine katkı sunan ekipler, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) ve Türkiye Bankalar Birliği (TBB) nezdinde yürütülen çalışmaları yakından takip etti ve ilgili çalışma gruplarında aktif rol aldı.

Bu kapsamda:

- TBB İklim Riski Alt Çalışma Grubu'na dâhil olundu.
- BDDK rehber ve tebliğ taslakları ile sürdürülebilirlik politikaları ve prosedürlerine ilişkin değerlendirme toplantılarına katılım sağlandı.

- EBRD, IFC, TBB ve İGE başta olmak üzere ulusal ve uluslararası kuruluşlarla yürütülen sürdürülebilir finansman çalışmaları yakından izlendi ve müşterilere özel çözümler geliştirildi.
- Banka'nın Escarus (TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş.) ile başlattığı Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi ve Sürdürülebilirlik Stratejisini geliştirme çalışmalarında aktif rol aldı.
- Banka'nın ilk Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) yayınlanma sürecine katkı sağladı.

Enerji öz tüketimi yatırımlarına yönelik müşteri ihtiyaçları analiz edilerek bu alanda finansman sağlanmasına yönelik kurum içi çalışmalar yürütüldü. Banka'nın hissedarı Commercial Bank'ın desteğiyle sürdürülebilir finansman alanındaki çalışmalar güçlendirdi. Ayrıca, sürdürülebilirlik raporlaması kapsamında

Sürdürülebilirlik çalışmalarına katkı

Kurumsal Bankacılık, 2025 yılında Banka'nın finansal performansına sağladığı katkının yanı sıra sürdürülebilirlik alanındaki çalışmalara da aktif destek verdi.



Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Güçlü muhabir ağı, hazine ürünleri ve hızlı, güvenilir operasyon yapısıyla Banka, “danışman bankacılık” yaklaşımı doğrultusunda müşterilerini desteklemeye devam etti.

TBB alt çalışma gruplarına katılım sağlandı ve Banka'nın Yeşil Varlık Oranı'nın hesaplanmasına yönelik oluşturulan iç çalışma gruplarında aktif görev alındı.

Ekosistem Bankacılığı ve Alternatif Menkul İş Birlikleri

Ekosistem Bankacılığı yaklaşımıyla tedarikçi ve bayi ödeme sistemleri kurumsal müşterilerle uyumlaştırıldı. Sistem sağlayıcılarla yapılan iş birlikleri sayesinde Banka'nın diğer segmentlerinde de müşteri kazanımına katkı sağlandı. TFS ve DBS gibi ürünler, müşteri sayısını artırmaya ve finansal çözümler sunmaya yönelik stratejik önemini korudu.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerinin finansman ihtiyaçlarına, Banka'nın iştiraki Alternatif Menkul aracılığıyla gerçekleştirilen halka arz, özel sektör tahvil ihraçları ve sermaye piyasası işlemleriyle de destek verildi.

Dış Ticaret Finansmanı ve Uluslararası Bankacılık

Dış Ticaret Finansmanı, 2025 yılında da Alternatif Bank'ın öncelikli odak alanları arasında yer aldı. Güçlü muhabir ağı, hazine ürünleri ve hızlı, güvenilir operasyon yapısıyla Banka, “danışman bankacılık” yaklaşımı doğrultusunda müşterilerini desteklemeye devam etti.

TCMB'nin SWAP anlaşmalarının bulunduğu Çin, Katar ve Birleşik Arap Emirlikleri başta olmak üzere, ilgili ülkelerle yerel para birimiyle ticareti teşvik eden uygulamalar hayata geçirildi. TCMB tarafından yürürlüğe konulan SWAP Anlaşmaları Kaynaklı Reeskont Kredisi ürünü üzerinde çalışılarak, Türkiye'de kısa sürede ürünü kullandıran öncü bankalardan biri olundu. Özellikle Çin'den yapılan ithalatın finansmanında 740 milyon Çin yuanını aşan işlem hacmine aracılık edildi.

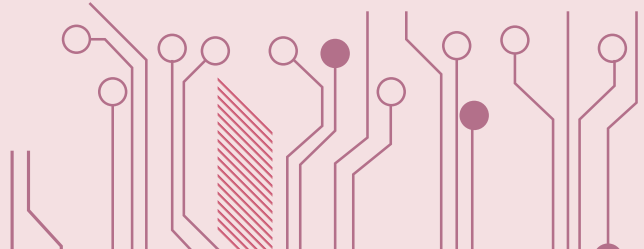
İhracata Destek ve Uluslararası Başarılar

Alternatif Bank, doğrudan sağladığı finansman desteğinin yanı sıra TCMB ve Türk Eximbank kredi programlarına aracılık



İhracata Destek ve Uluslararası Başarılar

Alternatif Bank, doğrudan sağladığı finansman desteğinin yanı sıra TCMB ve Türk Eximbank kredi programlarına aracılık ederek ihracatçılara desteğini sürdürdü.



ederek ihracatçılara desteğini sürdürdü. İGE ile tesis edilen protokol kapsamında İGE Özkaynak Kefalet Destek Programı aracılığıyla KOBİ statüsündeki ihracatçıların finansmana erişimi kolaylaştırıldı.

Dış Ticaret Finansmanı ve Finansal Kurumlar ekiplerinin iş birliğiyle yürütülen çalışmalar sonucunda Alternatif Bank, EBRD'nin "Dış Ticaret Programı" kapsamında üst üste yedi kez "Türkiye'nin En Aktif Kullanıcısı" seçildi. Ayrıca yeşil dönüşüme yönelik Dış Ticaret çözümleriyle üçüncü kez "Yılın Yeşil İşlemi" ödülüne layık görüldü.

TİCARİ BANKACILIK

Alternatif Bank Ticari Bankacılık, "Ekosistem Bankacılığı Stratejisi" çerçevesinde müşterilerine finansman

çözümlerinden sigorta ürünlerine uzanan geniş bir ürün yelpazesi sundu. "Danışman ve sorumlu bankacılık" anlayışıyla uzun soluklu müşteri ilişkilerini odağına alan Banka, Türkiye'de nüfusun ve sanayileşmenin yoğunlaştığı 13 ilde konumlanan şubeleriyle sanayi ve ticaret hacminin yaklaşık %80'ini kapsayacak şekilde faaliyetlerini sürdürdü.

2025 yılında da kontrollü büyüme ve kârlılık odaklı bir yaklaşım izleyen Ticari Bankacılık, mevcut müşterilerde ürün çeşitliliğini artırmaya ve derinleşmeye odaklandı. Döviz kredileri, taksitli Ticari krediler, O/N, spot ve rotatif krediler başta olmak üzere nakdi kredi ürünlerinin yanı sıra dış ticaret finansmanı, teminat mektubu ve e-teminat mektuplarını içeren gayri nakdi kredi ürünleri müşterilere sunuldu.

Operasyonel kolaylıklar ve dijitalleşme

Müşterilerin operasyonel süreçlerini kolaylaştırmak amacıyla E-İmza, Tedarikçi Finansmanı Sistemi ve Toplu Ödeme Sistemi gibi uygulamaların geliştirilmesine ve kullanımının yaygınlaştırılmasına odaklanıldı.

2026 hedefleri

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, 2026 yılında da bütçe hedefleri ve resmî düzenlemelerle uyumlu şekilde faaliyetlerini sürdürmeyi; yerel ve çok uluslu şirketler, finansal kurumlar ve kamu kuruluşlarına sağlanan finansman desteğini artırmayı hedefliyor. 2026 yılı önceliklerinde; dış ticaret, riskten korunma, yatırım ve sigorta ürünleriyle müşterilere kapsamlı çözümler sunulması, ESG odaklı finansman uygulamaları ve sürdürülebilir gelir yaratma hedefleri yer alıyor.

Rakamlarla Kurumsal ve Ticari Bankacılık

2025 yılında Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubunda izlenen disiplinli büyüme stratejisi, müşteri odaklı çözümler ve ekosistem yaklaşımı; finansal büyüklükler, ürün performansı ve uluslararası ticaret göstergelerine güçlü şekilde yansdı. Banka, yıl boyunca yarattığı katma değeri rakamsal göstergelerle somutlaştırdı.

KURUMSAL

Finansal büyüklükler

- 80,8 milyar TL çalışma büyüklüğüne ulaşıldı.
- 64,7 milyar TL aktif büyüklük kaydedildi.

TİCARİ

Finansal büyüklükler

- 50,4 milyar TL çalışma büyüklüğüne ulaşıldı.
- 38 milyar TL aktif büyüklük kaydedildi.

Dış ticaret ve uluslararası finansman

- SWAP Anlaşmaları Kaynaklı Reeskont Kredisi kapsamında, Çin'den yapılan ithalatın finansmanında 740 milyon Çin yuanı aşan işlem hacmine aracılık edildi.
- 2025 yılında bir önceki yıla göre %20 artışla 2,5 milyar ABD doları tutarında dış ticaret hacmine aracılık edildi.

80,8

milyar TL

Kurumsal Bankacılıkta çalışma büyüklüğü

50,4

milyar TL

Ticari Bankacılıkta çalışma büyüklüğü

2,5

milyar ABD doları

Dış ticarete işlem hacmi

Hazine Grubu

Alternatif Bank'ın bilanço yönetimi, fiyatlama disiplini ve hazine gelirlerine sağladığı katkıyla stratejik bir rol üstlenen Hazine Grubu, 2025 yılında da piyasa koşullarıyla uyumlu, risk yönetimini odağına alan ürün ve hizmetler sunmaya devam etti.

Hazine Pazarlama

Hazine Pazarlama Bölümü, Banka'nın kurumsal, ticari ve bireysel müşterilerinin finansal risklerini etkin biçimde yönetmelerine destek veren; piyasa koşullarına uygun ürün ve çözümler sunarken aynı zamanda Banka'nın hazine gelirlerini artırmayı hedefleyen stratejik bir birim olarak 2025 faaliyetlerine yön verdi. Bu kapsamda, müşterilerin faaliyet gösterdikleri sektörler, nakit akış yapıları ve risk profilleri doğrultusunda uygun ürünlerin tasarlanması, doğru fiyatlamanın yapılması ve işlemlerin uçtan uca yönetilmesi sağlandı. Döviz, faiz ve emtia kaynaklı risklere yönelik koruma (hedging) stratejileri geliştirilerek müşterilerin karar alma süreçlerine danışmanlık sunuldu;

farklı finansal senaryolar üzerinden alternatif çözümler üretildi.

Hazine Pazarlama, makroekonomik gelişmeler, küresel piyasa dinamikleri ve volatilité koşullarının müşteriler üzerindeki olası etkilerini analiz ederek zamanında ve güvenilir bilgi akışı sağladı. Bölüm, yalnızca işlem odaklı bir yapı olmanın ötesinde; müşterilerin finansal stratejilerinde yol gösterici rol üstlenen, Banka'nın ürün derinliğini ve rekabet gücünü artıran, sürdürülebilir müşteri ilişkileri yaratan bir iş ortağı olarak konumlandı. Bu doğrultuda danışmanlık, fiyatlama, ilişki yönetimi ve strateji geliştirme fonksiyonlarını birlikte yürüttü.

Aktif/Pasif Yönetimi (APY)

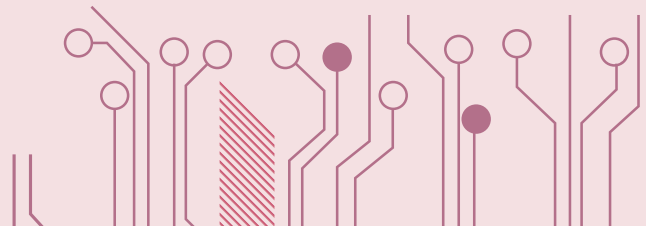
Aktif/Pasif Yönetimi (APY) Bölümü, Banka'nın bilanço yapısını stratejik hedefler, risk iştahı ve regülasyonlar çerçevesinde yöneterek sürdürülebilir kârlılık ve finansal istikrar sağlamayı amaçladı. Bölüm, aktif kalemler (krediler, menkul kıymetler ve likit varlıklar) ile pasif kalemler (mevduat, ihraçlar, borçlanmalar ve öz kaynak) arasındaki vade, faiz ve para birimi uyumsuzluklarını analiz etti.

Bu analizler doğrultusunda faiz oranı riski, likidite riski ve kur riski gibi temel bilanço riskleri yönetildi. Banka'nın fonlama stratejisi belirlenerek mevduat tabanının sürdürülebilirliği, toptan fonlama kompozisyonu, borçlanma maliyetleri ve



Analitik destek

Ekonomik Araştırmalar Bölümü, küresel ve yerel ekonomik gelişmeleri yakından takip ederek Banka'nın stratejik karar alma süreçlerine analitik destek sundu.



Rekabet gücüne katkı

Hazine Pazarlama, 2025 yılında da Banka'nın ürün derinliğini ve rekabet gücünü artıran, sürdürülebilir müşteri ilişkileri yaratan bir iş ortağı olarak konumlandı.

vade yapısına ilişkin yönlendirmelerde bulunuldu. APY Bölümü ayrıca piyasa koşulları, fonlama maliyetleri ve finansal riskleri yansıtacak şekilde fon transfer fiyatlamasını yöneterek Banka genelinde fiyatlama disiplinine katkı sağladı.

Ekonomik Araştırmalar

Ekonomik Araştırmalar Bölümü, küresel ve yerel ekonomik gelişmeleri yakından takip ederek Banka'nın stratejik karar alma süreçlerine analitik destek sundu. Makroekonomik göstergeler izlenerek ekonomik görünüm, piyasa beklentileri ve risk senaryolarına ilişkin raporlar hazırlandı.

Faiz, enflasyon, büyüme, döviz kurları ve finansal piyasalara yönelik projeksiyonlar üretilerek Banka yönetimi, iş kolları ve risk birimleriyle paylaşıldı. Bu çalışmalar, strateji geliştirme süreçlerine katkı sağlarken; iş kollarının pazarlama faaliyetleri kapsamında gerçekleştirilen müşteri ziyaretleri ve raporlamalarla da desteklendi.

Alım/Satım

Alım/Satım Bölümü, spot döviz işlemleri ile faiz ve türev ürün gruplarında, ilgili komiteler tarafından belirlenen risk iştahı limitleri ve bankacılık regülasyonları çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı

piyasalarda işlem gerçekleştirdi. Bu faaliyetler aracılığıyla Banka kârlılığında katkı sağlandı.

Bölüm, Hazine Pazarlama ve Bireysel Bankacılık bölümlerine sunduğu rekabetçi fiyatlamalarla müşteri karlılığının artmasına destek oldu. Aynı zamanda Banka'nın sermaye piyasalarındaki güçlü konumunun korunmasına ve piyasalardaki etkinliğinin sürdürülmesine katkı sundu.

Finansal Kurumlar

Alternatif Bank Finansal Kurumlar Bölümü, 2025 yılında “ilişki odaklı muhabir bankacılık” yaklaşımı ve yurt dışı kaynaklı fonlama stratejisi doğrultusunda faaliyetlerini sürdürdü.

Muhabir bankacılıkta ilişki odaklı yaklaşım

Muhabir banka ilişkilerinde süreklilik ve karşılıklılık esasına dayalı bir yaklaşım benimsemiş olan Finansal Kurumlar Bölümü, geniş muhabir ağını etkin biçimde yönetirken, yeni ilişkiler tesis ederek dış ticarete faaliyet gösteren müşterilere rekabetçi şartlarda yurt dışı kaynak sağlanmasına aracılık etti.

Kuruluşundan bu yana büyüyen ve güçlenen muhabir banka ağı, müşterilerin dış ticaret ve ödeme işlemleri başta olmak üzere, tüm yurt dışı işlemlerinde ihtiyaçlarına uygun çözümler sunulmasını mümkün kıldı. Mevcut muhabir ağı çerçevesinde işlem adet ve hacimlerini

artırmaya yönelik çalışmalar yürütülürken, ana muhabir bankalarla kurulan ilişkilerin verimliliğine özel önem verildi.

Yurt dışı fonlamada kaynak çeşitliliği

Yurt dışı piyasalardan fon sağlanması, Finansal Kurumlar Bölümü'nün temel faaliyet alanları arasında yer aldı. Alternatif Bank'ın yurt dışı borçlanma stratejisi; enstrüman, vade ve finansör çeşitliliği yoluyla etkin bilanço yönetimi sağlamak ve fonlama maliyetlerini iyileştirmek üzerine kuruldu.

Bu kapsamda, yurt dışı sermaye piyasalarında gerçekleştirilen tahvil ihraçları, sermaye benzeri krediler, ikili anlaşmalarla yapılandırılan krediler ve

milletlerüstü kuruluşlardan sağlanan fonlar aracılığıyla Banka'nın uzun vadeli kaynaklara erişim kabiliyeti güçlendirildi. Farklı vade ve finansör profiline sahip bu fonlar, Alternatif Bank'a duyulan güvenin önemli bir göstergesi oldu.

Milletlerüstü kuruluşlarla iş birlikleri

Alternatif Bank, milletlerüstü kuruluşlarla tesis ettiği uzun vadeli ve güçlü ilişkileri 2025 yılında da geliştirmeye devam etti. Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) başta olmak üzere, sağlanan uzun vadeli fonlarla Türkiye'nin ekonomik kalkınmasına ve sürdürülebilir büyümesine katkı sağlanması hedeflendi.



Çeşitlendirilmiş fonlama yapısı

Finansal Kurumlar Bölümü, Banka'nın uzun vadeli ve çeşitlendirilmiş fonlama yapısını güçlendirmeye odaklandı.



2,5 milyar ABD doları

Dış ticaret işlem hacmi 2025 yıl sonu itibarıyla 2,5 milyar ABD doları seviyesine ulaştı.



Bu kaynaklar; KOBİ kredileri ve kadın girişimcileri destekleyen tematik finansman çözümleri gibi stratejik alanlarda kullanıldı. Milletlerüstü kuruluşlarla ilişkilerin derinleştirilmesi ve yeni uzun vadeli fon imkânlarının yaratılması, Banka'nın önümüzdeki dönemlerde de öncelikli hedefleri arasında yer aldı.

Uluslararası temsil ve marka gücü

2025 yılında Alternatif Bank, muhabir bankalar ve yurt dışı yatırımcılar nezdinde ilişkilerini pekiştirmek ve yeni iş birlikleri geliştirmek amacıyla sistematik çalışmalar yürüttü. Uluslararası platformlarda Banka'nın marka bilinirliğini artırmak, vizyonunu ve stratejisini daha güçlü şekilde temsil etmek amacıyla muhabir bankalar ve yatırımcılarla temaslara kuruldu; uluslararası organizasyon ve toplantılarda üst düzey temsil sağlandı.

Dış ticaret ürünlerinde çeşitlendirme ve artan dış ticaret işlem hacmi

Dış ticaret işlemleri, Alternatif Bank'ın muhabir ilişkilerini güçlendiren ve müşterilere katma değer sağlayan önemli kanallar arasında yer aldı. Banka, mevcut muhabir ağı ve geniş ürün yelpazesıyla dış ticaret müşterilerini 2025 yılında da desteklemeyi sürdürdü.

2025 yıl sonu itibarıyla 2,5 milyar ABD doları seviyesine ulaşan dış ticaret işlem hacminin artırılması, Banka'nın öncelikli hedefleri arasında konumlandı. Dış ticaret işlemleri aynı zamanda Banka'nın alternatif fon kaynaklarına erişimini kolaylaştıran bir yapı sundu.

Finansal Kurumlar Bölümü, dış ticaret ürünlerinin çeşitlendirilmesi ve müşteri ihtiyaçlarına hızlı yanıt verilmesi amacıyla Dış Ticaret Finansmanı ve Dış Ticaret Operasyon birimleriyle yakın iş birliği içinde çalıştı. Hazine işlemlerinde muhabir bankalar nezdinde daha odaklı bir strateji izlenebilmesi için Hazine Grubu ile güçlü bir koordinasyon sağlandı.

Dış ticaret garanti programları ve ödüller

Alternatif Bank, EBRD ve IFC'nin Dış Ticaret Garanti Programlarının aktif bir kullanıcısı olmaya devam etti. Bu programlar; yeni dış ticaret müşterilerine erişim, yeni muhabir bankalarla ilişkilerin başlatılması, Banka'nın dış ticaret limitlerinde ilave kapasite yaratılması ve daha rekabetçi koşullarda dış kaynak erişimi sağlanması açısından önemli rol oynadı.

Bu kapsamda Alternatif Bank, EBRD'nin faaliyet gösterdiği ülkelerde yeşil teknoloji ve ürünlerin ticaretine aracılık eden bankalara verdiği "Yılın Yeşil İşlemi" ödülünün üçüncü kez sahibi oldu.

Alternatif yurt dışı kaynaklar

2025 yılında sağlanan önemli yurt dışı kaynaklardan biri Taiwan Eximbank Dış Ticaret Kredisi oldu. Söz konusu kredi başarıyla yenilenerek müşterilerin kullanımına sunuldu ve Tayvan menşeli tüketim ve yatırım mallarının ithalatında vade ve fiyatlandırma avantajı sağladı.

Ayrıca, ABD'den ithal edilen tarım ürünlerine yönelik olarak, ABD Tarım Bakanlığı'nın USDA GSM-102 Programı kapsamında sağlanan finansman imkânlarıyla müşterilere avantajlı koşullar sunuldu.

Commercial Bank İttifak Bankaları Grubu

Commercial Bank İttifak Bankaları Grubu; Commercial Bank, Alternatif Bank, Umman'da faaliyet gösteren National Bank of Oman ve Birleşik Arap Emirlikleri'nde faaliyet gösteren United Arab Bank'tan oluştu. Grup bünyesindeki bankalar, etkileşimli bir iş birliği anlayışıyla süreç iyileştirmelerine ve sinerjinin en üst seviyeye çıkarılmasına odaklandı.

Kredi derecelendirme kuruluşlarıyla ilişkiler

Finansal Kurumlar Bölümü, Alternatif Bank'ın yurt dışı borçlanma enstrümanlarıyla fon kaynaklarına erişiminde ve muhabir bankacılık ilişkilerinin güçlendirilmesinde kredi derecelendirme kuruluşlarıyla yürütülen süreçlerde etkin rol aldı.

Alternatif Bank, Fitch Ratings ve Moody's tarafından derecelendirilmeye devam etti. Bölüm, bu kuruluşlarla gerçekleştirilen yıllık "Due Diligence" toplantılarının koordinasyonunu sağlarken, yıl boyunca düzenli bilgi akışı ve izleme süreçlerini de yönetti.

Operasyon

Alternatif Bank Operasyon Direktörlüğü, 2025 yılında, risk yönetimi, operasyonel verimlilik ve dijitalleşmeyi merkeze alan yaklaşımıyla Banka'nın sürdürülebilir büyümesini, müşteri deneyimini ve dijital dönüşüm hedeflerini destekleyen kritik bir rol üstlendi.

Yalın ve dijital odaklı operasyonel yaklaşım

Operasyonlar Direktörlüğü; Hazine, Dış Ticaret ve Kredi Operasyonları Bölümü ile Temel Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Operasyonları Bölümünden oluşan yapıyla faaliyetlerini risk ve verimlilik eksenlerinde yürüttü. Yetkin kadrosu ile sektördeki gelişim alanlarını yakından takip eden Operasyon ekipleri, yalın, self-servis ve dijital odaklı hizmet anlayışını temel aldı.

2025 yılı boyunca Operasyonlar Direktörlüğü, Banka'nın dijital dönüşüm yolculuğunda önemli bir paydaş olarak konumlandı. Bankacılık sektöründeki

operasyonel dönüşüm trendleri yakından izlenirken, bu doğrultuda süreç iyileştirme ve dijitalleşme çalışmaları önceliklendirildi.

Regülasyonlara uyum ve süreç yönetimi

Operasyon ekipleri, alanında uzman kadrosuyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) başta olmak üzere, ulusal ve uluslararası düzenleyici kurumlar tarafından yayımlanan mevzuat değişikliklerine tam uyum sağladı. Mevzuat değişikliklerine paralel olarak operasyonel faaliyetler zamanında ve eksiksiz şekilde yerine getirildi.

Eş zamanlı olarak iş süreçleri; Banka'nın risk yapısı, müşterilerin değişen beklentileri ve piyasa koşulları doğrultusunda gözden geçirildi. Verimliliği artırmaya yönelik çalışmalar yıl boyunca kesintisiz şekilde sürdürüldü.

Dijitalleşme, merkezileşme ve şube yükünün azaltılması

Operasyonel süreçlerin dijital, kanal destekli ve daha merkezi bir yapı ile yürütülmesi, şube bağımlılığının azaltılması ve müşterilere daha hızlı, kolay ve erişilebilir hizmet sunulması Operasyonlar Direktörlüğü'nün temel gündem maddeleri arasında yer aldı. Bu doğrultuda, şubeler üzerinde bulunan

2025 yılının öne çıkan başlıkları:

- Operasyonel süreçler dijital, kanal destekli ve daha merkezi bir yapı ile yürütüldü.
- Şube bağımlılığı azaltıldı.
- Böylece müşterilere daha hızlı, kolay ve erişilebilir hizmetler sunuldu.

Artan verimlilik

Verimliliği artırmaya yönelik çalışmalar yıl boyunca kesintisiz şekilde sürdürüldü.



bazı operasyonel faaliyetler yapılan teknik geliştirmelerle merkezden yönetilmeye devam edildi. Böylece şubelerin, müşterilerle daha fazla temas kurabilmesi ve ürün ve hizmetlere odaklanabilmesi sağlandı.

Yatırım fonları ve iş birlikleri kapsamında operasyonel geliştirmeler

Ak Portföy ve TEB Portföy ile gerçekleştirilen stratejik iş birlikleri

kapsamında, üç adet TEFAŞ dışı fonun satışına yönelik operasyonel süreçler, mevzuata uygun, eksiksiz ve müşteri memnuniyetini en üst düzeyde gözetilen bir yapıda kurgulandı ve uygulamaya alındı. Bu alandaki iş birliği kararları doğrultusunda, fon işlemlerine ilişkin operasyonel süreçlerin geliştirilmesine devam edildi.

Doküman Yönetim Sistemi

Tüzel müşteri hesap açılış ve kredi kullanım süreçlerinin daha dijital hale getirilmesi ve manuel müdahalelerin en aza indirilmesi amacıyla başlatılan Doküman Yönetim Sistemi'nin yenilenmesi çalışmalarına hız kesmeden devam edildi, 2026 yılı için de planlamalar yapıldı.

Rakamlarla Operasyonlar Direktörlüğü

- Müşteri deneyimini sürekli geliştirme hedefi doğrultusunda gerçekleştirilen sistemsel iyileştirmeler sonucunda, müşteri hesaplarından gerçekleştirilen işlemlerde %97 oranında dijitalleşme sağlandı.
- Tekrarlayan ve rutin nitelikteki yaklaşık 16 operasyonel iş akışı, Robotik Süreç Otomasyonu (RPA) kapsamında robotlara devredilerek hem çalışan hem de müşteri deneyimi iyileştirildi.
- Haciz süreçlerinde hız, güvenilirlik ve sıfır hata prensibi doğrultusunda yapılan geliştirmelerle, gelen hacizlerin bankacılık sistemine otomatik aktarımı devreye alındı. Bu sayede kullanıcı kaynaklı hatalar ortadan kaldırıldı ve süreçler önemli ölçüde hızlandırıldı.
- Haciz cevap yazılarının KEP (Kayıtlı Elektronik Posta) üzerinden toplu şekilde gönderilmesi standart bir uygulama haline getirildi. Bu adım, operasyonel verimliliğin yanı sıra karbon ayak izinin azaltılmasına da katkı sağladı.
- Bağımsız değerlendirme şirketleri tarafından yapılan çalışmalar doğrultusunda, ihtiyaç fazlası taşınmazlar elden çıkarıldı; satışlardan elde edilen kaynaklar, etkin bilanço yönetimi kapsamında ilgili iş birimlerince değerlendirildi.

%97

Müşteri hesaplarından gerçekleştirilen işlemlerde dijitalleşme oranı

16

RPA'ye alınan operasyonel iş akışı adedi





GÜCÜMÜZÜN TEMELİNİ TEŞKİL EDEN
DONANIMLI VE YETKİN EKİBİMİZ İLE
VİZYONUMUZU GENİŞLETİYOR, HEP
BİRLİKTE BANKAMIZIN GELECEĞİNE EMİN
ADIMLARLA İLERLİYORUZ.

İnsan Kaynakları

Stratejik insan kaynağı yönetimi yaklaşımıyla Alternatif Bank, 2025 yılında da çalışan deneyimini, yetkinlik gelişimini ve sürdürülebilir performansı odağına alan uygulamalarla insan kaynakları faaliyetlerini yürüttü.

Yetenek Yönetimi ve iş ortaklığı yaklaşımı

Alternatif Bank Yetenek Yönetimi, Banka'nın insan kaynakları vizyonu doğrultusunda iş birimlerinin ihtiyaçlarını analiz ederek en uygun adayların kuruma kazandırılmasını ve mevcut çalışanların gelişimlerini destekleyerek kariyer yolculuklarına rehberlik edilmesini hedefledi.

İnsan Kaynakları İş Ortaklığı ekibi, iş birimlerine stratejik destek sağlayarak yetenek planlaması, organizasyonel gelişim ve performans yönetimi gibi kritik alanlarda aktif rol üstlendi.

Aday başvuruları bireysel ve kariyer portalları üzerinden alındı; açık pozisyonlar Alternatif Bank kurumsal internet sitesi, LinkedIn, Kariyer.net ve Youthall platformlarında paylaşıldı. Ayrıca başvurular, YetenekYonetimiBirimi@alternatifbank.com.tr adresi üzerinden de kabul edildi.

Uzun Dönem Staj Programı ve genç yeteneklerin kazanılması

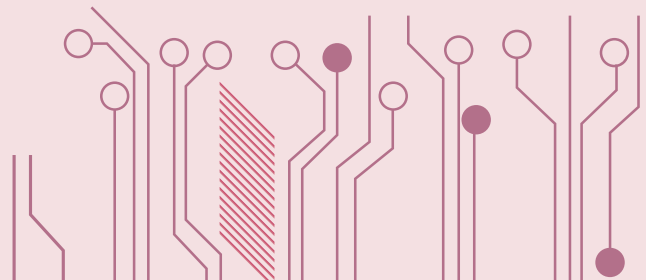
Uzun Dönem Staj Programı (UDS), "Alternatif Bir Staj" adıyla yeniden tasarlanarak genç yeteneklerin bankacılıkla tanıştırılması hedeflendi. Program, üniversitelerin 3. ve 4. sınıf öğrencileri, yüksek lisans öğrencileri ve yeni mezunlara yönelik olacak şekilde yılda iki dönem alım yapılacak biçimde yeniden yapılandırıldı.

Uzun Dönem Staj Programı, gelişim, deneyim ve öğrencilerin ihtiyaçlarını merkeze alan uçtan uca bir süreç olarak yeniden kurgulandı. Ekim ayında başlayan ve 11 ay sürececek gelişim programına **toplam 42 stajyer** dâhil edildi. Seçim süreçlerine yapay zekâ destekli mülakat adımı dâhil edilirken; stajyerler teknik ve yetkinlik bazlı kapsamlı bir eğitim programına alındı ve en az üç ay süreyle Banka'da görev yaptı.

2025 yılında program kapsamında Genel Müdürlükte 8 bölüm, 4 şube ve 1 iştirak olmak üzere **toplam 13 stajyer kadroya dâhil edildi.**

Staj programından kadroya: 13 genç yetenek

2025 yılında Genel Müdürlükte 8 bölüm, 4 şube ve 1 iştirak olmak üzere toplam 13 stajyer kadroya dâhil edildi.



2025 Gelişim Kataloğu kapsamında:

46

konu başlığı

50

eğitim

556

katılımcı

Performans ve kariyer yönetimi

Performans Yönetim Sistemi 2025 yılında, çalışanların ve Banka'nın başarı çitasını yükseltmek ve gelişimi desteklemek amacıyla yeniden yapılandırıldı. Ara dönem geri bildirim ve hedef revizyon süreçleri sisteme dâhil edilerek gelişim odaklı yönlendirme sağlandı.

Yöneticilerin değerlendirmelerine ek olarak, çalışanların öz değerlendirme yapabilmesi mümkün kılındı. Yıl başında belirlenen ölçülebilir hedefler yıl içinde izlenerek Ekim ayında ayrıca değerlendirildi. Geri bildirim ve ileri bildirim uygulamalarıyla gelişim alanlarına odaklanıldı. Performans sonuçları, eğitim planlamaları ve kariyer gelişimi süreçlerinde belirleyici rol oynadı.

Gelişim Yönetimi ve eğitim faaliyetleri

Gelişim Yönetimi birimi, 2025 yılında Banka'nın stratejik öncelikleri doğrultusunda teknik bilgi, yetkinlik ve liderlik gelişimini destekleyen eğitim programları tasarladı. Eğitimler çevrim içi ve yüz yüze olmak üzere hibrit modelde gerçekleştirildi.

2025 Gelişim Kataloğu kapsamında:

- 46 konu başlığında 50 eğitim düzenlendi,

- 7 liderlik, 26 teknik ve 17 yetkinlik odaklı eğitim yer aldı,
- Yıl boyunca 556 katılım sağlandı.

Liderlik ve saha gelişim programları

"Liderlikte Alternatif Yolculuk" programı, üç modül ve üç grup koçluğundan oluşan toplam 7 günlük yüz yüze eğitim olarak hayata geçirildi. İlk programa Genel Müdürlükten 16 gönüllü lider katıldı; programın 2026 yılın ilk çeyreğinde tamamlanması hedefleniyor.

Liderlik odağında, saha ekiplerinin gelişimine yönelik olarak tasarlanan ve 7 gün boyunca yüz yüze gerçekleştirilen **Şube Müdürleri Gelişim Programı**'na **15 şube müdürü katıldı**. Programın içeriğinde, genel müdürlük ekipleri ile saha ekipleri arasında köprü görevi görecek konulara değinildi.

Bir diğer saha ekiplerine yönelik düzenlenen **Portföy Yöneticileri Gelişim Programı** kapsamında ise, saha ekiplerinin gelişim alanlarına yönelik segmentler iş kolları ile birlikte belirlendi ve dengeli yaşam için stres yönetimi, profesyonel duruş, ikna psikolojisi, güvenli davranış, etkili iletişim, takım olma ve iş birliği konularında kişisel gelişim alanları programa dâhil edildi. Genel Müdür, İnsan

Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı ile diğer iş kolları Genel Müdür Yardımcılarının sahipliğinde, 2025 yılının son çeyreğinde düzenlenen programa toplam 66 çalışan katıldı.

İç Koçluk Programı

Alternatif Bank'ta birbirinden öğrenme kültürünü desteklemek ve çalışan gelişimini kurumsal düzeyde güçlendirmek amacıyla hayata geçirilen İç Koçluk Programı, Ekim-Aralık 2025 döneminde tamamlandı. Program kapsamında 13 çalışan, toplam 15 gün süren yüz yüze ve uygulamalı bir eğitim sürecine katıldı.

Eğitim programı, ICF (Uluslararası Koçluk Federasyonu) onaylı ve alanında uzman Adler firması tarafından gerçekleştirildi. Programın başarıyla tamamlanmasının ardından, katılımcı 13 çalışan ICF onaylı koçluk sertifikası almaya hak kazandı.

2026 yılı itibarıyla iç koçların, Banka bünyesindeki diğer çalışanlarla eşleştirilerek koçluk faaliyetlerine başlaması ve bu yolla kurum kültürüne, liderlik gelişimine ve çalışan deneyimine katkı sunması hedeflendi.

İnsan Kaynakları

Çalışanlara yakın, gelişimi destekleyen ve kapsayıcı bir kurum kültürü doğrultusunda hayata geçirilen uygulamalar, Alternatif Bank'ın uzun vadeli hedeflerini destekledi.

Sertifikasyon, zorunlu ve yasal eğitimler

- SPK Düzey 3 lisansı için 13 çalışan eğitim verildi.
- BES ve SEGEM sınavlarına hazırlık kapsamında, 54 çalışana çevrim içi eğitim sunuldu.
- SEGEM yenileme eğitimini 61, MASAK eğitimini 59 çalışan tamamladı.
- **Rekabet Hukuku Eğitimi** ise yüz yüze gerçekleştirildi. İş gücü piyasalarına odaklanan eğitime tüm insan kaynakları çalışanları katılım sağladı. Bankacılık uygulamalarına yönelik eğitim içeriği ise 2026 yılında verilmek üzere planlamaya alındı.

- Yasal zorunlu eğitimler kapsamında;
 - Banka ilk yardım ekipleri için 2 ayrı gruba **İlk Yardım Eğitimi**'ni yüz yüze verildi. Söz konusu eğitime toplam 17 kişi katılım sağladı.
 - **Acil Durum Ekip Eğitimi**, 63 çalışanın katılımıyla çevrim içi olarak gerçekleştirildi.
 - Yıl boyunca yüz yüze gerçekleştirilen **İş Sağlığı ve Güvenliği Eğitimlerine** toplam 172 çalışan katıldı.
 - Üç yılda bir yapılması zorunlu olan **Yenileme Eğitimlerine** ise çevrim içi olarak 40 çalışan katılım sağladı.

Alternatif Bank'a özel düzenlenen eğitimlerin yanı sıra çalışanlar, görevlerine özel spesifik eğitim ihtiyaçları için Türkiye Bankalar Birliği (TBB) ve çeşitli

bilgi teknolojileri firmaları aracılığıyla gerçekleşen dış eğitimlere ve seminerlere yönlendirilerek gelişimleri desteklendi. TBB eğitimlerine 20 çalışan katıldı.

Bununla birlikte çeşitli zirve, konferans ve etkinliklere katılım imkânı sağlanarak çalışanlara, trendleri yakalama fırsatı sunuldu. 2025 yılı Ekim ayında TEDx Reset Konferansına 23 çalışan katılırken, konferans sponsoru olduğumuz Yanındayız Derneği'nin düzenlediği #kadınerekeşittirnokta Konferansına ise 20 çalışan katılma fırsatı yakaladı.

Biz Bize Sohbetler

Her sene alanında uzman konuşmacılar ile farklı başlıklara yer verilen Alternatif Talks seminerleri, 2025 yılında daha farklı bir



“Biz Bize Sohbetler”

Yıl boyunca İcra Kurulu üyelerinin moderatörlüğünde ilgi çekici başlıklarda etkinlikler düzenlendi.

İş-yaşam dengesi

Esnek mesai saatleri, Alternatif Yaz uygulaması, köprü izinler ve iş-yaşam dengesini destekleyen uygulamalar 2025 yılında da sürdürüldü.

formatta “Biz Bize Sohbetler” başlığıyla hayata geçirildi. Yıl boyunca İcra Kurulu üyelerinin moderatörlüğünde ilgi çekici başlıklarda etkinlikler düzenlendi.

Biz Bize Sohbetler serisinin ilki Alternatif Bank Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Didem Şahin ve gazeteci Özlem Aydın Aycı'nın katılımıyla gerçekleştirildi. Hibrit olarak düzenlenen etkinlikte; liderlik, dönüşüm ve kadın gücü başlıkları ele alındı. Serinin ikincisi ise Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı Ayşe Akbulut'un moderatörlüğünde hibrit olarak gerçekleştirildi. Etkinlikte; iş-özel hayat dengesi ve kişisel gelişim konuları üzerinde duruldu.

DinamiKampüs ve dijital öğrenme

DinamiKampüs platformu üzerinden e-oryantasyon ve zorunlu eğitimler 2025 yılında da devam etti. E-oryantasyonun oyunlaştırılmış ve interaktif hale getirilmesine yönelik çalışmalar başlatıldı; uygulamanın 2026 yılında tamamlanması hedefleniyor.

Zorunlu sertifikalardan SPK sertifikaları için çalışanların istifade edebilmesi için ilgili dokümanlar, anlatımlı videolar ve soru bankaları DinamiKampüs'e yüklendi.

Ücretlendirme ve yan haklar

AlterFlex uygulaması kapsamında Genel Müdürlük çalışanları uzaktan, ofisten ve hibrit çalışma modelinde çalışmaya devam etti. Esnek mesai saatleri, Alternatif Yaz uygulaması, köprü izinler ve iş-yaşam dengesini destekleyen uygulamalar 2025 yılında da sürdürüldü.

Yüksek performans kültürünün bir parçası olarak 2024 yılı içerisinde faaliyete geçen satış prim sistemi PAY (Performansta Alternatif Bank Yaklaşımı) ile şube kadrolarındaki ilgili çalışanların performansları çeyrek dönemlerde ödüllendirilmeye başlandı. 2025 itibarıyla PAY, iştirak satış ekipleri ve Şube Müdürlerini de kapsayacak şekilde genişletildi. Böylece saha satış ekiplerinin tamamı PAY kapsamına dâhil edilmiş oldu.

Alternatif Bank çalışanlarına sunulan haklar:

- Yıllık 12 maaş ödemesi (brüt ödeme)
- Banka hedef gerçekleşmesi ve bireysel çalışan performansına bağlı yılda bir kez prim ödemesi

- Satış prim sistemi PAY ile ilgili kadrolara çeyrek dönemlerde baz ücrete ek prim ödemesi
- İnci Ödül sistemi kapsamında çeyrek dönemlerde hediye çeki ile ödüllendirme
- Öğle yemeğinin yemek kartı ile karşılanması
- Ulaşım hizmetlerinin Genel Müdürlük ekipleri için servislerle karşılanması
- Tüm Alternatif Bank çalışanlarına hayat sigortası teminatı sağlanması
- Çalışanlara aylık telekomünikasyon desteği sağlanması
- Çalışanların yanı sıra, eşleri ve çocuklarını da kapsayan özel sağlık sigortası sağlanması
- Çalışanlara check-up hakkı sağlanması
- 6 aylık kıdemini dolduran çalışanlara kurum katkılı Bireysel Emeklilik Sözleşmesi uygulaması
- Yıllık izin süreleri;
 - 1-5 yıl arası (beş yıl dahil) 15 gün,
 - 6-15 yıl arası 20 gün,
 - 15 (dahil) ve daha fazla olanlara 26 gün şeklindedir.

İnsan Kaynakları

Çalışan Deneyimi Birimi, 2025 yılında işveren markası, kurum kültürü, iç iletişim ve takdir-ödüllendirme başlıklarında kapsamlı çalışmalar yürüttü.

- Yasal izinlerin yanı sıra Alternatif Bank çalışanlarının aile yaşamlarını desteklemek ve özel günlerde de yanlarında yer almak üzere idari izin uygulamalarının yapılması
- Çalışanların doğum günlerinde bir günlük izin
- İlköğretim çağında çocuğu olanlar için; okulun ilk günü ve karne günlerinde yarım gün izin
- Lise çağında çocuğu olan çalışanlar için: Liselere Giriş Sınavı (LGS) sonrası kayıt işlemleri için bir gün izin

- Görevi gereği AlterFlex uygulamasına dâhil olamayan şube çalışanlarına iki gün idari izin

Çalışan deneyimi ve kurum kültürü aksiyonları

Çalışan Deneyimi Birimi, 2025 yılında işveren markası, kurum kültürü, iç iletişim ve takdir-ödüllendirme başlıklarında kapsamlı çalışmalar yürüttü.

Alternatif Bank, 2025 yılında çalışma modelinde yaşanan değişikliklere çalışanların daha kolay adapte olabilmelerini desteklemek amacıyla, ofisten çalışma gün sayılarındaki artışa eşlik eden çeşitli

sosyal ve kültürel etkinlikler düzenledi. Bu kapsamda sabah kahvaltıları, kahve buluşmaları ve ekipleri bir araya getiren etkinliklerle çalışanlar arasındaki etkileşimin güçlendirilmesi hedeflendi.

- 8 Mart Dünya Kadınlar Günü kapsamında, İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı Bike Tarakçı moderatörlüğünde; akademisyen ve sosyal girişimci Prof. Dr. İtir Erhart'ın katılımıyla hibrit bir söyleşi gerçekleştirildi. Etkinlikte toplumsal cinsiyet eşitliği, liderlik ve sosyal etki konuları ele alındı.



Sertifikasyon, zorunlu ve yasal eğitim istatistikleri

13

çalışan

SPK Düzey 3
lisansı

54

çalışan

BES ve
SEGEM
sınavlarına
hazırlık

61

çalışan

SEGEM
yenileme
eğitimi

59

çalışan

MASAK
eğitimi





- Nisan ayında düzenlenen Waffle etkinliğine, Genel Müdürlükten 480 çalışan katılım sağladı; etkinlik kapsamında 13 şubeye de gönderimler yapılarak tüm organizasyonun bu deneyime dâhil olması sağlandı.
- 23 Nisan Ulusal Egemenlik ve Çocuk Bayramı'na özel olarak çevrim içi düzenlenen "Robotik Kodlama Atölyesi" ile 20 minik Alternatif Banklı bir araya getirildi.
- Mayıs ayında Anneler Günü vesilesiyle Genel Müdürlük binasında alışveriş şenliği düzenlendi; çeşitli markaların ürünleri çalışanlara indirimli olarak sunuldu.
- Aynı ay içerisinde ekiplerin birlikte vakit geçirmesini teşvik etmek amacıyla "Yaza Merhaba" temasıyla, Genel Müdürlük binasında Meksika konseptli

bir etkinlik gerçekleştirildi. Şubeler de kendi organizasyonlarıyla bu süreçte dâhil oldu.

- Haziran ayında, ilkokul çağındaki çocuğu bulunan çalışanlar için okulun son gününde yarım gün idari izin uygulaması hayata geçirildi.
- Aynı ay içerisinde, Dünya Yoga Günü öncesinde sağlık farkındalığını artırmak amacıyla Memorial iş birliğiyle düzenlenen yoga etkinliğine 14 çalışan katıldı.
- Eylül ayında ekipler arası etkileşimi artırmak ve yaz dönemini birlikte keyifli bir şekilde sonlandırmak amacıyla Genel Müdürlük binasında "Yaza Veda" temalı, Sokak Lezzetleri konseptinde bir etkinlik düzenlendi. Şubeler de kendilerine gönderilen hediye kutuları ile organizasyona dâhil edildi.

- 4 Ekim Dünya Hayvanları Koruma Günü kapsamında KurtaranEv iş birliğiyle gönüllü çalışanların katılımıyla barınak ziyareti gerçekleştirildi. Ayrıca Alternatif Bank tarafından derneğe yiyecek desteği bağışı yapıldı.
- Ekim ayında kurum içi iletişimi güçlendirmek ve liderlerin görüşlerini doğrudan almak amacıyla "Lider Buluşmaları" başlatıldı. Her biri belirli bir tema etrafında kurgulanan bu buluşmalara üst yönetim ev sahipliği yaptı. Programın 2026 yılında da devam ettirilmesi planlanıyor.
- Aynı ay içerisinde, sağlıklı yaşamı desteklemek amacıyla talep eden çalışanlar için Grip Aşısı Uygulaması gerçekleştirildi.

17

çalışan

Banka ilk yardım ekipleri için İlk Yardım Eğitimi

63

çalışan

Acil Durum Ekip Eğitimi

172

çalışan

İş Sağlığı ve Güvenliği Eğitimleri

40

çalışan

için İSG Yenileme Eğitimi

Tüm

insan kaynakları çalışanları

İş Gücü Piyasaları Rekabet Hukuku Eğitimi

20

çalışan

Türkiye Bankalar Birliği Eğitimleri

20

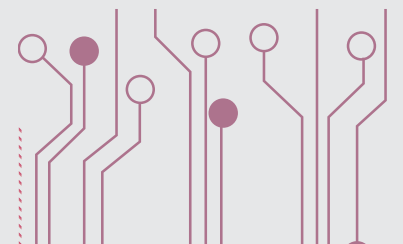
çalışan

#kadınerkekeşittirnokta Konferansı

23

çalışan

TEDx Reset Konferansı



İnsan Kaynakları

Alternatif Bank, 2026 yılında da işveren markasını güçlendirmeye, çalışan motivasyonunu artırmaya ve insan odaklı kurum kültürünü geliştirmeye yönelik çalışmalarına devam edecek.

- Ramazan Bayramı ve Kurban Bayramı dönemlerinde ise hazırlanan hediye kutuları, tüm Alternatif Bank çalışanlarına ulaştırıldı.

İç İletişim Aksiyonları

Alternatif Bank'ta 2025 yılı boyunca yıllık olarak takvimlendirilen tüm özel gün iletişimleri, sosyal medya ve e-posta kanalları aracılığıyla çalışanlarla paylaşıldı. Kurum içi iletişimin sürekliliğini ve etkileşimini artırmak amacıyla Instagram hesabının kullanımını teşvik eden bilgilendirme e-postaları düzenli olarak iletildi.

Çalışanlara sunulan yan faydaları görünür kılmak amacıyla, 2025 yılı için çeşitli firmalarla yapılan indirim anlaşmalarını

içeren İndirim Kataloğu hazırlanarak tüm çalışanlarla paylaşıldı.

Ağustos ayında, çalışanların görüş ve önerilerini almak ve yapılacak uygulamalarda çalışan sesini daha etkin biçimde sürece dâhil etmek amacıyla "Söz Sende" anketinin lansmanı yapıldı.

Mayıs ve Eylül aylarında terfi eden çalışanların duyuruları, e-posta ve kurum içi sosyal medya kanalları üzerinden paylaşıldı.

Haziran ayında, esnek çalışma uygulamalarını vurgulamak amacıyla "Alternatif Çok" söylemiyle duyurulan Alternatif Yaz uygulaması; sosyal medya kanalları ve Genel Müdürlük binasındaki dijital ekranlar aracılığıyla çalışanlarla buluşturuldu.

Takdir ve Ödüllendirme

2025 yılında, yüksek performans gösteren ve değer üreten çalışanların tanınma, takdir ve ödüllendirilmesini sağlamak amacıyla İnci Ödülleri sistemi yeniden hayata geçirildi. Program kapsamında Satış İncileri ve Fark Yaratan İnciler kategorilerinde, üçüncü çeyrek itibarıyla hak kazanan çalışanlara ödülleri takdim edildi. Ödül duyuruları, e-posta ve sosyal medya kanalları üzerinden gerçekleştirildi.

Takdir ve ödüllendirme uygulamaları kapsamında ayrıca 2025 yılı içerisinde evlenen ve çocuk sahibi olan toplam 22 çalışana hediyeleri iletildi.



İnci Ödülleri

2025 yılında, yüksek performans gösteren ve değer üreten çalışanların tanınma, takdir ve ödüllendirilmesini sağlamak amacıyla İnci Ödülleri sistemi yeniden hayata geçirildi.

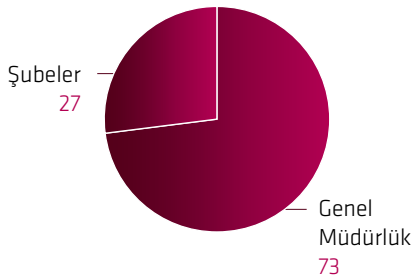
Alternatif Bank İnsan Kaynakları Profili

2025 yılsonu itibarıyla Alternatif Bank'ın çalışan kadrosuna ilişkin veriler aşağıda yer almaktadır:

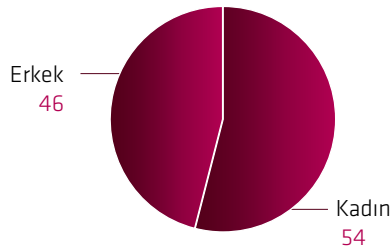
	2022	2023	2024	2025
Toplam Çalışan Sayısı				
Genel Müdürlük	470	484	456	318
Şubeler	250	218	163	116
Toplam	720	702	619	434
Cinsiyet				
Erkek	%46	%46	%46	%46
Kadın	%54	%54	%54	%54
Toplam	%100	%100	%100	%100
Ortalama Yaş	39	39	39,6	40,8
Eğitim Durumu				
İlköğretim	8	7	7	1
Lise	57	63	50	20
Üniversite	536	516	457	330
Yüksek Lisans	119	115	104	81
Doktora	1	1	1	2
Yabancı Dil Bilenlerin Sayısı	224	251	176	126
Ortalama Kıdem	6	6	6,2	6,3

*Sayılara UDS, engelli çalışanlar, Yönetim Kurulu Üyeleri ve dış kaynak çalışanları dahil değildir.

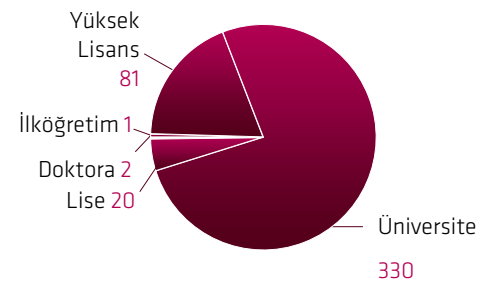
Çalışanların Lokasyon Dağılımı (%)




Çalışanların Cinsiyet Dağılımı (%)



Çalışanların Eğitim Durumu (kişi)







YETKİNLİKLERİMİZİ TEKNOLOJİ İLE
GÜÇLENDİRİYOR, DİJİTALLEŞMEYE
GİDEN YOLDA GÜÇLÜ KURUMSAL
TEMELLERİMİZİN DESTEĞİ VE
YENİLİKÇİLİĞİMİZİ YANSITAN
ÇÖZÜMLERİMİZLE SEKTÖRDEKİ
REKABETTE VARLIĞIMIZI
GÜÇLENDİRİYORUZ.

Bilgi Teknolojileri

Alternatif Bank, 2025 yılında bilgi teknolojileri alanında hayata geçirdiği stratejik projelerle; dijitalleşme, operasyonel verimlilik, veri odaklılık ve müşteri deneyimini birlikte güçlendirdi.

Stratejik projeler ve uygulama geliştirmeleri

Taksitli iş birliği

Alternatif Bank'ın kredi satış hedefleri doğrultusunda Taksitlio firması ile gerçekleştirilen iş birliği kapsamında, Taksitlio'nun dijital uygulaması ile Alternatif Bank Mobil uygulaması entegre edildi. Banka bünyesindeki farklı uygulama geliştirme ekiplerinin katılımıyla yürütülen uzun soluklu bir proje sonucunda canlıya alınan bu entegrasyon ile müşterilere mağaza içinde uçtan uca dijital kredi tekliflendirme, kredi temini ve alışverişin kredilendirilmesi imkânı sağlanırken, yeni müşteri kazanımı açısından da etkili bir kanal oluşturuldu.

Görüntülü görüşme altyapısının yenilenmesi

Görüntülü görüşme yoluyla müşteri edinimine yönelik teknolojik altyapı, güncel ihtiyaçlar dikkate alınarak yeni bir ürün altyapısıyla yenilendi. Bu sayede müşteri edinim süreçlerinde daha esnek, ölçeklenebilir ve sürdürülebilir bir yapı oluşturuldu.

Sigorta ürün çeşitliliğinin artırılması

Sigorta ürün gamının genişletilmesi amacıyla; işsizlik sigortalı ve kritik/ tehlikeli hastalık teminatlı kredi hayat sigortalarının, kredi başta olmak üzere diğer bankacılık ürünleriyle birlikte tüm kanallardan satılabilmesine yönelik

entegrasyonlar tamamlandı. Sigorta ürün çeşitliliğini artırmaya yönelik çalışmaların 2026 yılında da devam etmesi planlanıyor.

Kart Değişim Paketi (Faz 1)

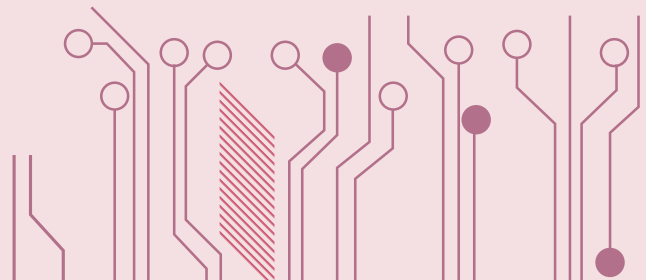
Uzun yıllardır kullanılan kart paketinin yeni ihtiyaçlara cevap verebilmesi amacıyla, üç yıla yayılan bir dönüşüm planı kapsamında, yeni kart paketine geçiş projesi başlatıldı. Bu kapsamda, 2025 yılında projenin ilk fazı olarak debit kart altyapısının güncellenmesi planlandı.

Projenin 2026 yılında kredi kartı, 2027 yılında ise POS altyapısı geliştirmeleriyle devam etmesi planlanıyor. Yeni sistemlerin operasyonel verimlilik, müşteri memnuniyeti ve kart pazarlama



Görüntülü görüşme altyapısı yenilendi

Görüntülü görüşme yoluyla müşteri edinimine yönelik teknolojik altyapı, güncel ihtiyaçlar dikkate alınarak yeni bir ürün altyapısıyla yenilendi.





Yenilenen alt yapılar:

- Mobil bankacılık, POS, kredi kartı, ATM ve e-posta gibi kritik sistemlerin sunucu altyapıları yenilendi.
- Tüm banka trafiğini yöneten core switch (omurga) altyapısı yenilendi.
- Eski storage sistemleri modern altyapılarla değiştirildi.

alanlarında önemli kazanımlar sağlaması hedefleniyor.

Mizan ve Bağımsız Denetim Raporu (BDR) okuma çözümleri

Ticari kredi karar süreçlerinin etkinliğini artırmak amacıyla Mizan ve Bağımsız Denetim Raporu (BDR) Okuma Çözümleri entegre edildi. Bu sayede şirket verilerinin kredi karar süreçlerini otomatik olarak beslemesi sağlandı.

Operasyonel süreçlerin otomasyonu ile manuel efor ve hata riski önemli ölçüde azaltıldı. Krediler süreçlerinin dijitalleşmesi kapsamında farklı kurum entegrasyonlarının 2026 yılında da sürdürülmesi planlandı.

Altın ve gümüş işlemleri altyapısı

Yatırım ürünleri çeşitliliğini artırma hedefi doğrultusunda, altın işlemleri için Takasbank ATS Sistemi ile entegrasyon sağlandı. Mevcut Altın Modülü kapsamında giriş-çıkış işlemleri, işlem iadeleri ve stok izleme süreçleri Takasbank entegrasyonu ile desteklendi.

Gümüş işlemleri tarafında ise Banka kurları/pariteleri ve TCMB kurları ilan yapısı oluşturuldu; opsiyon dışı bankalar arası

gümüş işlemleri mümkün hale getirildi. Ayrıca Borsa AOF fiyatı ile XAU ve XAG TCMB alışı-satışı kur değerlerinin ilan edilmesi sağlandı.

SWIFT ISO 20022 (MX) geçişi

Alternatif Bank, SWIFT ISO 20022 standardına geçiş kapsamında, 2025 yılı itibarıyla finansal hizmetler için geliştirilen XML tabanlı uluslararası mesajlaşma standardına uyumlu altyapıyı hayata geçirdi. Bu çalışma ile;

- Daha zengin ve yapılandırılmış mesaj içeriği,
- Uyum süreçlerinde iyileşme,
- Daha kaliteli veri erişimi,
- Operasyonel süreçlerde verimlilik artışı,
- Giderlerde azalma ve mutabakat süreçlerinde iyileşme sağlandı.

Yasal ve regülasyon kaynaklı projeler

2025 yılında, BDDK işlem bazlı güvenlik ve yetki ayarları ile saat ve limit bazlı denetimler başta olmak üzere, çok sayıda yasal zorunluluk kaynaklı proje ve talep tamamlanarak ilgili kurumların ve iş birimlerinin kullanımına sunuldu.

Veri ve Analitik Yönetimi

Veri ve analitik odaklı yaklaşım doğrultusunda çok sayıda raporlama ve analiz çalışması gerçekleştirildi. Alternatics Dashboard yapısı, kurumsal verilerin etkin yönetimi ve analizine verilen önem doğrultusunda geliştirildi.

Alternatics uygulaması ile karmaşık veri kümeleri görsel, anlaşılır ve analiz edilebilir hale getirildi. Farklı ortamlardaki verilerin günlük ve anlık olarak raporlanması mümkün kılındı. PAY projesi kapsamında şube personelinin performansının anlık takibine olanak sağlandı. Veri ve Analitik ekibi, aynı zamanda Veri Yönetimi kapsamında veri yaşam döngüsüne yönelik çalışmalarını sürdürdü.

2025 yılında tamamlanan altyapı projeleri

- 10 yılı aşkın süredir kullanılan ve tüm banka trafiğini yöneten core switch (omurga) altyapısı yenilendi.
- Eski storage sistemleri modern altyapılarla değiştirildi.

Bilgi Teknolojileri

Alternatif Bank'ın iş hedeflerini destekleyen teknolojik altyapı ve uygulamalar, yıl boyunca somut çıktılar ve sürdürülebilir kazanımlar yarattı.

- Mobil bankacılık, POS, kredi kartı, ATM ve e-posta gibi kritik sistemlerin sunucu altyapıları yenilendi.
- Uzaktan çalışma kapsamında VPN altyapısı güncellendi.

BT yönetişimi ve portföy yönetimi

BT portföy ve program yönetimi kapsamında; 5 ana grupta tanımlanan 26 alt portföy, 3 müdürlük altında yapılandırılmış 18 uygulama geliştirme ekibi tarafından desteklendi.

2025 yılında Banka stratejileri ile BT stratejilerinin daha etkin uyumlaştırılması amacıyla, mevcut yönlendirme ve strateji komitelerinin formatı güncellenerek Çeyreklik İş Gözden Geçirme (QBR) yapısına

geçildi. İş birimleri ve BT ekiplerinin karşılıklı taahhütleri doğrultusunda stratejik hedeflere daha hızlı ulaşılması hedeflendi.

Yıl boyunca 571 proje ve talep üzerinde çalışıldı; bunların 481'i tamamlandı, 90 proje ve talep için geliştirme süreçleri devam etti. Dördüncü çeyrek QBR kapsamında planlanan 116 proje ve talebin büyük bölümünün yıl sonuna kadar tamamlanması hedeflendi.

Süreç yönetimi ve Robotik Süreç Otomasyonu

2025 yılında süreç yönetimi kapsamında tüm süreç modellerini yeni geliştirmelerle paralel şekilde ele alındı;

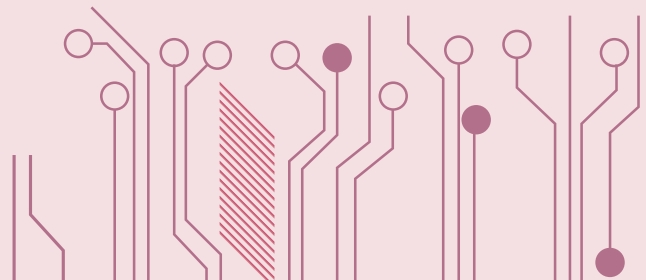
mevcut süreçlerin düzenli gözden geçirilmesi ve revizyonları sürdürüldü. Süreç tasarımlarında müşteri deneyimini iyileştirme odağıyla kritik müşteri süreçlerine öncelik verildi.

Robotik Süreç Otomasyonu (RPA) kapsamında yeni süreç kurguları ve robotlar devreye alındı. Düşük katma değerli faaliyetlerin otomasyonu ile çalışan iş yükü hafifletildi; sağlanan kaynak tasarrufu bir önceki yıla kıyasla iki kat artış gösterdi. RPA uygulamaları ile süreç verimliliğinde belirgin bir iyileşme sağlandı.



Yeni süreç kurguları

Robotik Süreç Otomasyonu (RPA) kapsamında yeni süreç kurguları ve robotlar devreye alındı.





Rakamlarla Bilgi Teknolojileri

2025 yılında Bilgi Teknolojileri, Banka'nın dijital dönüşüm, operasyonel verimlilik ve veri odaklı büyüme hedeflerini destekleyen projelerle iş sürekliliğini ve teknolojik altyapıyı güçlendirdi. Hayata geçirilen geliştirmeler, müşteri deneyiminden iç süreçlere kadar geniş bir etki alanı yarattı.

- **Üzerinde çalışılan proje ve talep sayısı:** 571
- **Tamamlanan proje ve talep sayısı:** 481
- **Devam eden proje ve talep sayısı:** 90
- **Robotik Süreç Otomasyonu (RPA) etkisi:** Önceki yıla kıyasla iki kat artan kaynak tasarrufu ve süreç verimliliğinde belirgin iyileşme

571

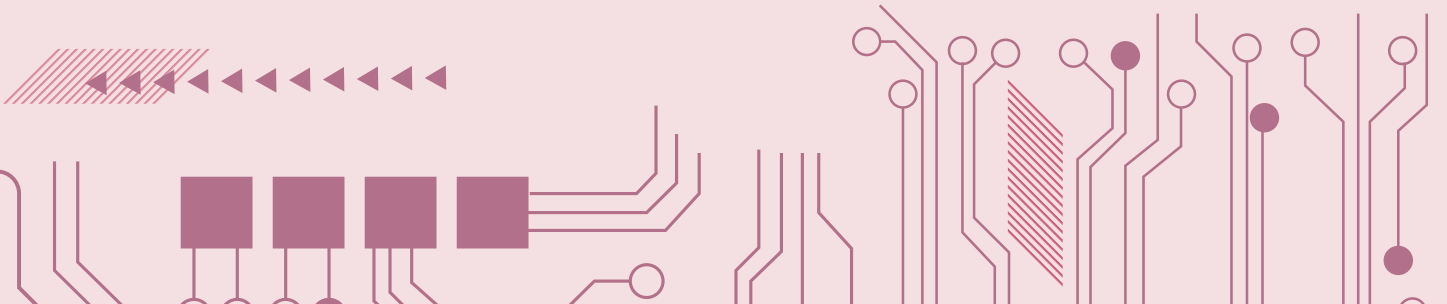
Üzerinde çalışılan
proje ve talep sayısı

481

Tamamlanan proje ve
talep sayısı

90

Devam eden proje ve
talep sayısı



Bilgi Güvenliği Yönetimi

Alternatif Bank, 2025 yılında bilgi güvenliğini yalnızca koruyucu bir teknoloji fonksiyonu olarak değil; iş sürekliliği, operasyonel dayanıklılık ve müşteri güveninin temel yapı taşlarından biri olarak konumlandırdı.

Dijital ekosistemde güvenlik: 2025 stratejik yaklaşımı

Küresel tehdit ortamının karmaşıklaştığı, yapay zekâ tabanlı saldırıların yaygınlaştığı ve regülasyonların yoğunlaştığı 2025 yılında Alternatif Bank, bütünleşik ve katmanlı bir güvenlik mimarisine altyapısını güçlendirmeye devam etti.

İştirakleri de kapsayacak şekilde; bilginin, verinin, bilgi teknolojilerinin ve ilişkili tüm sistemlerin güvenli ve güvenilir biçimde kullanılması amacıyla çalışmalar yürütüldü. Bu çerçevede, Zero Trust Güvenlik Modeli, Yönetilen Tehdit Tespiti ve Fraud-SOC bütünleşik analitiği, 2025 yılının temel stratejik odak alanları arasında yer aldı.

Zero Trust güvenlik modeli ve katmanlı mimari

2025 yılı boyunca Alternatif Bank'ta, geleneksel sınır tabanlı güvenlik anlayışına ek olarak; kimlik, cihaz, veri ve davranış analitiği odaklı Zero Trust mimarisine geçiş çalışmaları yürütüldü. Bu kapsamda:

- Yetkisiz erişimlerin önlenmesi amacıyla çok katmanlı kimlik doğrulama süreçleri güçlendirildi.
- Algoritmik anomali tespit mekanizmaları ile güvenlik katmanları desteklendi.

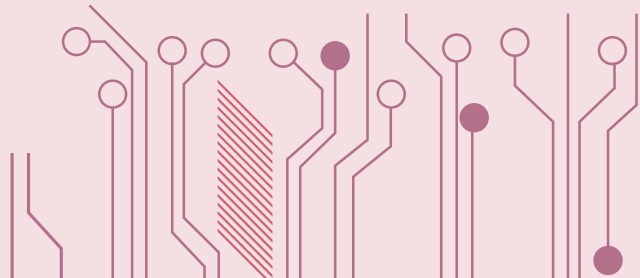
- Birincil kontrol faaliyetlerinin sayısındaki artışa paralel olarak otomasyon ve robotik süreç entegrasyonları hayata geçirildi.

Bu çalışmalar sonucunda, özellikle anti-fraud operasyonlarında izleme ve müdahale süreçlerinde verimlilik artışı sağlandı; düzenli gözden geçirme çalışmalarıyla güvenlik yapısının güncelliği korundu.



Siber güvenlik

Siber güvenlik tatbikatları, esnek sızma testleri, düzenli zafiyet taramaları ve güvenlik testleri iç ve dış kaynaklar kullanılarak gerçekleştirildi.



Siber tehditlere karşı 7/24 entegre izleme: SOC ve Anti-Fraud operasyonları

2025 yılının öne çıkan gelişmelerinden biri, Security Operations Center (SOC) ile Anti-Fraud ekipleri arasındaki operasyonel entegrasyonun güçlendirilmesi oldu. Müşteri işlemlerinde ortaya çıkan olağandışı aktiviteler, davranışsal analiz modelleriyle eş zamanlı olarak hem SOC hem de Anti-Fraud ekipleri tarafından değerlendirilir hale getirildi. Bu entegrasyon sayesinde:

- Sahteciliğe dayalı saldırılarda erken tespit oranı artırıldı,
- Müşteri işlemlerine ilişkin anlık anomaliler daha hızlı müdahaleye dönüştürüldü,
- Dijital bankacılık kanalları için gerçek zamanlı koruma seviyesi yükseltildi.

SOC yapısı; değişen siber risk algıları doğrultusunda sürekli geliştirildi ve çok katmanlı güvenlik mimarisini tamamlayıcı şekilde merkezi izleme ve anlık müdahale yetkinliği artırıldı.

Siber testler, tatbikatlar ve zafiyet yönetimi

2025 yılı boyunca siber güvenlik tatbikatları, esnek sızma testleri, düzenli zafiyet taramaları ve güvenlik testleri iç ve dış kaynaklar kullanılarak gerçekleştirildi. İç ve dış uygulamalar, sistemler, sunucular, cihazlar, ağ altyapıları, web ve mobil kanallar dâhil olmak üzere, Banka ekosistemindeki tüm bileşenler kapsamlı biçimde gözden geçirildi. Dijital kanallar, müşteriyle temas eden uygulamalar ve yeni entegrasyonlar da dâhil edilerek; mevzuat ve regülasyon gereklilikleri doğrultusunda tüm güvenlik testleri tamamlandı.

Veri güvenliği, KVKK ve BS 27701 Uyum Yönetimi

Veri koruma ve gizlilik alanında 2025 yılı boyunca önemli adımlar atıldı. Bu kapsamda:

- Banka genelinde veri sınıflandırma ve veri etiketleme süreçleri güncellendi.
- DLP (Data Loss Prevention) altyapısı davranışsal analiz modelleriyle güçlendirildi.
- Şube, saha ve uzaktan çalışma modelleri için farklılaştırılmış veri kontrol politikaları uygulandı.
- Tüm veri işleme süreçleri BS 27701 uyumluluk kontrolleri kapsamında yeniden değerlendirildi.

Bilgi Güvenliği farkındalığı ve insan faktörü yönetimi

2025 yılında sosyal mühendislik saldırılarında gözlenen artış nedeniyle çalışan farkındalığı kritik öncelik olarak ele alındı. Bu kapsamda:

- Ortalama (phishing) simülasyonları,
- Çevrim içi öğrenme modülleri,
- Siber güvenlik tatbikatları,
- Güncel tehdit istihbaratına dayalı bilgilendirme duyuruları ile insan faktörünün güçlendirilmesine yönelik çalışmalar yürütüldü.

Siber tehdit aktörlerinin sıklıkla hedef aldığı sosyal mühendislik saldırılarına karşı farkındalık ölçüm testleri gerçekleştirildi; eğitim ve bilgilendirme faaliyetleriyle çalışanların risk algısı canlı tutuldu.

Uyum, standartlar ve sertifikasyonlar

Alternatif Bank'ta Bilgi Sistemleri Yönetmeliği başta olmak üzere, tüm bilgi güvenliği ve bilgi teknolojileri mevzuatına uyum, 2025 yılında da yüksek hassasiyetle takip edildi. Anti-Fraud izleme yapısı ile bütünsel biçimde yürütülen suistimal önleme süreçleri sürdürüldü.

Alternatif Bank, iş süreçlerini uluslararası standartlar çerçevesinde yürütmeye devam etti ve aşağıdaki 7 sertifikasyonu korudu:

1. ISO 9001:2015 - Kalite Yönetim Sistemi
2. ISO/IEC 27001:2013 - Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi
3. ISO 10002 - Müşteri Memnuniyeti Yönetim Sistemi
4. TS ISO/IEC 20000-1 - Bilgi Teknolojileri Hizmet Yönetim Sistemi
5. ISO 22301 - İş Sürekliliği Yönetim Sistemi
6. BS 10012 - Veri Koruma ve Kişisel Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi
7. BS 27701 - Gizli ve Kişisel Bilgi Yönetim Sistemi

Bilgi Güvenliği Yönetimi Bölümü, sahip olunan sertifikaların sürdürülebilir ve uygulanabilir biçimde yenilenmesine yönelik çalışmalarını 2025 yılında da kararlılıkla sürdürdü.

Marka, İletişim, Sürdürülebilirlik ve Müşteri Deneyimi

Marka, İletişim, Sürdürülebilirlik ve Müşteri Deneyimi Bölümü 2025 yılında, paydaş iletişiminde şeffaflık, güven ve sürekliliği temel alan stratejik yaklaşımıyla, Banka'nın itibarını marka değerini ve müşteri deneyimini güçlendirmeye odaklandı.

Alternatif Bank'ın marka bilinirliğinin artırılmasında ve yıl boyunca yürütülen faaliyetlerin paydaşlara ve kamuoyuna etkin biçimde aktarılmasında Marka, İletişim, Sürdürülebilirlik ve Müşteri Deneyimi Bölümü önemli bir rol üstlendi. Banka'nın kurum içi ve kurum dışı iletişim faaliyetleri, bütüncül bir yaklaşımla 360 derece iletişim anlayışı doğrultusunda yürütüldü.

Bölüm; kurumsal itibarı koruma ve güçlendirme hedefiyle 2025 yılında marka iletişimi ve halkla ilişkiler başlıklarında reklam, sosyal medya, sponsorluk, etkinlik yönetimi, basın ilişkileri, sürdürülebilirlik, sosyal sorumluluk ve müşteri deneyimi alanlarında çalışmalar gerçekleştirdi.

MEDYA İLİŞKİLERİ VE KURUMSAL GÖRÜNÜRLÜK

Marka, İletişim, Sürdürülebilirlik ve Müşteri Deneyimi Bölümü, Alternatif Bank'ın kurumsal açıklamalarını ve iş kollarına ilişkin ürün/hizmet duyurularını yıl boyunca basın bültenleri aracılığıyla ulusal medya ile paylaştı. 2025 yılında yayımlanan basın bülteni sayısı yaklaşık %92 artışla 25'e yükseldi. Bu artış, Banka'nın yazılı, dijital ve görsel medya görünürlüğünün güçlenmesine katkı sağladı.

Banka; Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve alanında uzman yöneticilerin yer aldığı kurum sözcüleri aracılığıyla, özel haber kurguları ve röportaj çalışmalarıyla uzmanlığını ve sektörel yaklaşımını kamuoyuna

aktardı. Bu kapsamda sektörün önde gelen yayınlarından 12 derginin 26 farklı sayısında, Engelsiz Bankacılık, insan kaynakları, bireysel ve ticari bankacılık, leasing, sermaye piyasaları ve yatırım, bankacılık sektörü ile genel ekonomi gündemine ilişkin içeriklerde kurum sözcülerinin liderliğinde yer alındı.

Ulusal basının önde gelen günlük yayınlarından Dünya Gazetesi'nde Alternatif Bank Genel Müdürü Ozan Kırmızı ile gerçekleştirilen röportaj manşet haberi olarak yayımlandı. Röportajda Banka'nın stratejik öncelikleri, sürdürülebilir büyüme hedefleri ve değişen ekonomik koşullar doğrultusunda izlenen yol haritası kamuoyuyla paylaşıldı.

Performansa katkı sağlayan dijital iletişim kampanya uygulamaları

Dijital iletişim kampanyalar ve sosyal medya içerikleri aracılığıyla Alternatif Bank'ın marka değeri güçlendirilirken paydaşlarla etkileşim artırıldı.

Bireysel ihtiyaç kredisi ve avantajlı mevduat faizi kampanyaları yıl boyunca dijital kanallar üzerinden geniş kitlelere ulaştırıldı. Toplam 7 kampanya kapsamında gerçekleştirilen iletişim yatırımları, bir önceki yıla kıyasla yaklaşık iki kat artış göstererek marka görünürlüğü ve etki alanını güçlendirdi.

Bireysel bankacılık ve mevduat büyüme hedefleri doğrultusunda yürütülen reklam

çalışmaları; yazılı, dijital ve görsel medyada VOV ve bireysel kredi ürünleri odağında yoğunlaştırıldı.

Şubat-Aralık 2025 döneminde yürütülen kampanyalar, iş sonuçlarına doğrudan katkı sağlayan güçlü bir performans ortaya koydu.

Radyo iş birlikleriyle desteklenen özel kampanyalardan birinde ise bireysel kredi ürününün avantajlı faiz oranı öne çıkarılarak tek gecede yılın en yüksek hacmine ulaşıldı.

Alternatif Bank ayrıca Instagram, X (Twitter), LinkedIn ve Facebook başta olmak üzere, dijital mecralarda etkileşimi artırmaya yönelik aktif bir iletişim

stratejisi yürüttü. Banka'nın inovatif ürün ve hizmetleri, hedef kitleyle doğrudan temas sağlayan içeriklerle desteklendi.

Yapay zekâ destekli reklam filmleri

Yapay zekâ destekli reklam filmleri ve dijital kampanyalarla iletişim dili 2025 yılında teknolojik bir perspektifle yeniden kurgulandı. Yapay zeka teknolojileriyle hazırlanan reklam filmleri, Banka'nın teknoloji ve yaratıcılığı bir araya getiren marka vizyonunu yansıttı. Kredi kampanyaları için hayata geçirilen bu reklam filmleriyle Banka, Stevie Awards for Sales & Customer Service programında Altın ve Gümüş olmak üzere iki uluslararası ödüle layık görüldü.

Dijital güç ve televizyon görünürliğünde ivme

Alternatif Bank, 2025 yılında dijital ağırlıklı yapısı ve dengeli mecra dağılımıyla rakiplerine kıyasla güçlü bir iletişim etkisi sergiledi. Banka'nın yansıma adedi bir önceki yılın aynı dönemine göre artış gösterirken, dijital medyadaki görünürliğini istikrarlı biçimde koruyan Banka, sürdürülebilir bir iletişim performansı ortaya koydu.

Alternatif Bank Başekonomisti ve Aktif Pasif Yönetimi & Ekonomik Araştırmalar Müdürü Dr. Serdar Şenol, 2025 yılı içerisinde 30 televizyon programına konuk oldu. Banka ayrıca 7 TV programında kontrollü haber çalışmaları kapsamında görünürlük sağladı. Televizyon yayınları aracılığıyla Banka'nın sektörel görüşleri, stratejik yaklaşımı ve güncel ekonomik değerlendirmeleri geniş kitlelerle paylaşıldı. 2025 yılında dijital gücünü koruyan Banka, TV görünürliğünde yakaladığı ivmeyle iletişim etkisini bir üst seviyeye taşıdı.

Erişim ve etki performansı

Alternatif Bank'ın medya erişim değerinde 2025 yılında bir önceki yıla kıyasla %30'a yakın artış gözlemlendi. Bu performans,

Banka'nın medya görünürliğini daha da güçlendirdiğini ve yürütülen iletişim faaliyetlerinin erişim bazında etkili sonuçlar ürettiğini ortaya koydu. Medya performansında etki odaklı bir dönüşüme işaret eden bu gelişme, iletişim faaliyetlerinin verimlilik kazandığını gösterdi.

Marka bilinirliği ve algı yönetimi

2025 yılında yürütülen entegre iletişim çalışmalarıyla Alternatif Bank markasının; erişilebilirlik, masrafsız bankacılık yaklaşımı ve müşteriyle doğrudan temas sağlayan hizmet modeli gibi temel marka çağrışımları daha net ve tutarlı biçimde güçlendirildi. Marka dili ve söylem birliği sayesinde farklı temas noktalarında algı bütünlüğü sağlandı; marka mesajlarının hedef kitle tarafından daha kolay anlaşılması desteklendi.

Dijital ve sosyal medya performansı

Dijital iletişim kanallarında yürütülen çalışmalar etkileşim, erişim ve içerik kalitesi açısından düzenli olarak takip edildi. Sosyal medya iletişimde fayda odaklı ve sade anlatım ön plana çıkarılırken, marka dilinin samimi ancak kurumsal çizgide korunması kullanıcı etkileşimlerine olumlu yansdı. Dijital

kanallar, müşteriyle çift yönlü iletişimin kurulduğu önemli bir itibar alanı olarak ele alındı ve yalnızca kampanya destekleyici değil; marka kişiliğini yansıtan stratejik iletişim kanalları olarak konumlandırıldı.

İç iletişim ve çalışan bağlılığı

İnsan merkezli yaklaşımıyla Alternatif Bank, çalışanları, müşterileri ve toplum için anlam yaratan projeleri hayata geçirirken güçlü bir kurumsal iletişim altyapısıyla etki alanını genişletmeyi sürdürdü. Kurum içinde üst düzey yöneticilerle gerçekleştirilen röportajlar ve kısa video içerikleriyle iç iletişim faaliyetlerine destek verildi.

Genel performans değerlendirmesi

2025 yılında Alternatif Bank'ın kurumsal iletişim ve marka yönetimi faaliyetleri; stratejik hedeflerle uyumlu, regülasyonlara duyarlı, ölçümlenebilir ve sürdürülebilir bir yapı içerisinde yürütüldü. Yıl boyunca gerçekleştirilen çalışmalar, markanın güvenilirliğini ve farklılaşan duruşunu güçlendirdi; Alternatif Bank'ın bankacılık sektöründe sade, ulaşılabilir ve güven veren bir marka olarak konumunu pekiştirdi.

Rakamlarla Marka ve İletişim - 2025

2025 yılında Alternatif Bank, çok kanallı iletişim yaklaşımıyla medya görünürliğini ve erişimini güçlendirerek paydaş iletişiminde etkiyi artırdı.

%92

2024 yılına göre %92 artışla basın bülteni gönderimi

37 program

TV görünürlüğü

29

Farklı röportaj çalışmasıyla dergi görünürlüğü

~%30 artış

Medya erişim değeri artışı

Marka, İletişim, Sürdürülebilirlik ve Müşteri Deneyimi

Her kanalda müşteri deneyimini ölçen, müşterinin sesini dinleyen ve aksiyona dönüştüren deneyim mimarisıyla Alternatif Bank 2025 yılında, müşteri odaklı bankacılık yaklaşımını güçlendirdi.

MÜŞTERİ DENEYİMİ

Müşteriyi merkezine alan deneyim mimarisinin güçlendirilmesi

Alternatif Bank, 2025 yılında stratejik öncelikleri arasında yer alan "Müşteri Odaklı Bankacılık" yaklaşımını daha bütünsel bir yapıya kavuşturarak müşteri odaklılığı Banka'nın temel yapı taşlarından biri olarak konumlandırmaya devam etti. Bu doğrultuda yalnızca temas noktalarında iyileştirmeler yapmakla sınırlı kalmayarak; müşteri yolculuğunu uçtan uca ölçümleyen, veri temelli ve proaktif bir yaklaşımla yöneten deneyim mimarisini güçlendirmeyi hedefledi.

Banka, müşteriye dokunduğu tüm kanallarda deneyimi iyileştirme amacıyla yıl boyunca çok paydaşlı bir yaklaşımla

ilerledi. Bilgi Teknolojileri, Süreç ve Değişim Yönetimi, Dijital Deneyim, Ürün Yönetimi ve ilgili diğer birimlerle koordineli biçimde yürütülen çalışmalarla, müşteri odaklı bankacılık anlayışının kurum geneline yaygınlaştırılması sağlandı.

Deneyim ölçümleme altyapısı ve kanal bazlı gelişim

2025 yılı boyunca Alternatif Bank; Mobil Bankacılık ve İnternet Bankacılığı kanallarının yanı sıra Müşteri İletişim Merkezi ile Görüntülü Görüşme Müşteri Edinim kanallarında deneyim ölçümlerini hayata geçirdi. Bu kanalları, çalışmaları devam eden ATM ve Dijital Şube kanallarına yönelik ölçümleme projeleri takip etti. Bu kapsamda 2025 yılı, Alternatif Bank'ın müşterinin sesini daha

sistematiik ve etkin biçimde dinlediği; geri bildirimleri kurumsal gelişim alanlarına dönüştürdüğü bir yıl olarak öne çıktı.

Müşteri memnuniyeti ve dijital deneyimde ölçülebilir iyileşme

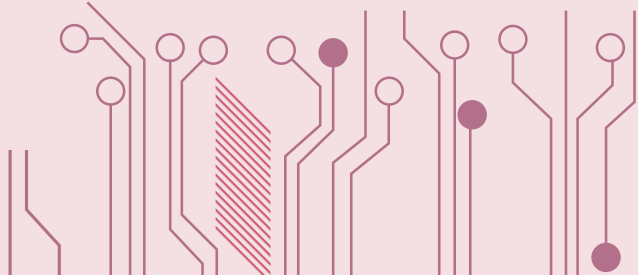
Yıl boyunca yürütülen iyileştirme çalışmaları, müşteri memnuniyetinde somut sonuçlar üretti. Mobil Bankacılık uygulamasında gerçekleştirilen geliştirmelerin etkisiyle Net Tavsiye Skoru (NPS) %41 seviyesinden %51 seviyesine yükseldi. Bu artış; Banka'nın müşterileriyle kurduğu güven ilişkisini ve müşteri odaklı yenilikçi çözümlerinin etkinliğini ortaya koydu.

Uzaktan müşteri edinim kanalında memnuniyet skoru ise %90 seviyesinde gerçekleşti. Bu performans, müşterilerle



NPS %51 seviyesine yükseldi

Mobil Bankacılık uygulamasında gerçekleştirilen müşteri odaklı geliştirmelerin etkisiyle Net Tavsiye Skoru (NPS) %41 seviyesinden %51 seviyesine yükseldi.





Müşteri Deneyimi Bülteni

2025 yılında ilk sayısı paylaşılan Müşteri Deneyimi Bülteni, kurum içinde müşteri odaklılık kültürünün güçlenmesine ve ortak bir farkındalık oluşmasına katkı sağladı.

daha ilk temastan itibaren kurulan iletişim ve bağın gücünü yansıtan önemli bir gösterge oldu.

Müşterinin Sesi Kurulu ile proaktif geri bildirim yönetimi

Alternatif Bank, 2025 yılında müşteri deneyiminde yalnızca ölçümlmeye değil; müşteri geri bildirimlerinin etkin şekilde yönetilmesine de odaklandı. Bu doğrultuda kurulan Müşterinin Sesi Kurulu ile müşteri geri bildirimleri sistematik biçimde ele alınarak tekrar eden konular analiz edildi ve çözüm odaklı aksiyonlar geliştirildi.

Bu çalışma modeli sayesinde:

- Tekrar eden müşteri problemleri daha görünür hâle geldi,
- Müşteri beklentileri ve davranış trendleri daha net izlendi,
- İlgili süreçler geliştirilerek müşteri ihtiyacına cevap veren hizmet yaklaşımı güçlendirildi,
- Geri bildirimlere müşteri bazlı çözümlerle dönüş yapılmasını sağlayan sürdürülebilir, deneyim odaklı bir mekanizma oluşturuldu.

Servis tasarımı, teknoloji kullanımı ve deneyimin yeniden tanımlanması

Alternatif Bank, teknolojiyi müşterilerin hayatını kolaylaştıran bir kaldıraç olarak ele alarak müşteri deneyimini geliştirmeye

yönelik yatırımlarını sürdürdü. İş süreçlerinin ve altyapının müşteri odaklı şekilde yeniden tasarlanmasına yönelik çalışmalar, kişisel, hızlı ve zahmetsiz deneyim hedefi doğrultusunda yıl boyunca devam etti.

Banka, müşteri deneyimini bir başlık olmanın ötesinde kurumsal vizyonun ve iş geliştirme süreçlerinin ayrılmaz bir parçası olarak konumlandırmayı sürdürdü. Bu kapsamda Banka; müşteri deneyimini yalnızca süreçlerin sonunda ölçülen bir sonuç olarak değil, servis tasarımı teknikleriyle en baştan müşteri odağı ile kurgulanan bir yaklaşım olarak değerlendirdi.

Müşteri deneyimi kültürünün kurum içi yaygınlaştırılması

Alternatif Bank, müşteri odaklı dönüşümde en önemli yapı taşlarından birinin insan kaynağı olduğu yaklaşımıyla hareket etti. Müşteri deneyimi kültürünü kurum geneline yaymak ve ekipler arası iş birliğini güçlendirmek amacıyla, farklı iş birimlerinin ve fonksiyonların aktif katılımıyla çeşitli kurum içi etkinlikler gerçekleştirildi.

Bu kapsamda:

- Bireysel Bankacılık Ideathon,
- Müşterilerin Kritik Anları Workshop'u gibi organizasyonlarla çalışanların

müşteri bakış açısını derinleştirmesi ve süreç iyileştirmelerine katkı sağlaması hedeflendi.

- Servis Tasarımı Teknikleri ve Deney Tasarımı Teknikleri Alternatif Bank için kritik öneme sahip projelerde fikrin müşteri doğrulaması aşamalarında kullanılmaya başlandı.
- Diğer yandan kritik ürün ve süreçlerin Müşteri Yolculuğu Haritaları çıkarılarak daha müşteri odaklı ürün ve servisler geliştirilmesi konusunda yetkinliklerin güçlenmesi sağlanmaya başladı. Ayrıca 2025 yılında ilk sayısı paylaşılan **Müşteri Deneyimi Bülteni**, kurum içinde müşteri odaklılık kültürünün güçlenmesine ve ortak bir farkındalık oluşmasına katkı sağladı.

Müşteri deneyimini yalnızca memnuniyeti artırmak olarak değil; her temas noktasında öngörülebilir, güven veren, proaktif ve zahmetsiz bir deneyim yaratmak olarak ele alan Alternatif Bank, tüm iş birimleriyle birlikte daha çevik, veri odaklı ve müşteri merkezli yapıyı güçlendirmeye yönelik çalışmalarını 2026 yılında da sürdürmeye devam edecek.

Marka, İletişim, Sürdürülebilirlik ve Müşteri Deneyimi

Müşteri deneyiminde 2025'te öne çıkan başlıklar:

Alternatif Bank, 2025 yılında müşteri odaklı bankacılık yaklaşımını tüm temas noktalarına yaygınlaştırarak uçtan uca deneyim yönetimi ve proaktif geri bildirim mekanizmalarıyla müşteri deneyimini güçlendirdi.

- **Deneyim mimarisi:** Müşteri yolculuklarının ölçümlendiği veri odaklı ve proaktif bir deneyim yönetimi yaklaşımı geliştirildi.
- **Çok kanallı ölçümleme:** Mobil/İnternet Bankacılığı, MİM ve Görüntülü Görüşme kanallarında deneyim ölçümleri hayata geçirildi; ATM ve Dijital Şube için çalışmalar sürdürüldü.
- **Müşterinin Sesi Kurulu:** Geri bildirimleri sistematik yöneten, tekrar eden konuları aksiyona dönüştüren çalışma modeli oluşturuldu.
- **Kurum geneline yayılım:** Ideathon, workshop ve Müşteri Deneyimi Bülteni ile müşteri odaklı kültürün iç iletişim

ve ekip iş birliğiyle güçlendirilmesi desteklendi.

MARKA DURUŞUNU GÜÇLENDİREN SPONSORLUK YAKLAŞIMI

Alternatif Bank, 2025 yılında kurumsal kimliğiyle uyumlu ve marka algısına katkı sağlayan etkinlik ve platformlarda gerçekleştirdiği sponsorluk ve iş birlikleriyle, marka bilinirliğini artırmanın ötesinde; Banka'nın toplumsal, kültürel ve ekonomik gündeme ilişkin duruşunu daha görünür kıldı. Sponsorluk stratejisi; liderlik, sürdürülebilirlik, kapsayıcılık ve toplumsal fayda ekseninde yapılandırılarak paydaşlarla temas alanlarının güçlendirilmesine katkı sağladı.

Liderlik ve iş dünyası etkinlikleri

Alternatif Bank, 2025 yılında da iş dünyası odağındaki stratejik etkinliklere destek vererek kurumsal vizyonunu ve yönetsel perspektifini paydaşlarıyla buluşturdu.

Bu kapsamda Banka, Fast Company CEO Council etkinliğine sponsor oldu. Etkinlik kapsamında düzenlenen "Sürdürülebilir

Liderlik" oturumunda Alternatif Bank Genel Müdürü Ozan Kırmızı konuşmacı olarak yer aldı. Banka ayrıca, Ayvalık Business Forum 2025 etkinliğine sponsor oldu. Genel Müdür Ozan Kırmızı, "Yeni Dünyayı Anlamak" başlıklı oturumda değerlendirmelerini paylaşarak Banka'yı temsil etti.

Toplumsal fayda ve eşitlik odağında iş birlikleri

Toplumsal etki yaklaşımını iletişim ve paydaş ilişkileri çalışmalarının ayrılmaz bir parçası olarak ele alan Alternatif Bank, 2025 yılında da sosyal fayda ve eşitlik ekseninde yürütülen platformlara destek verdi. Banka, kurumsal üyesi olduğu Yanındayız Derneği tarafından düzenlenen hashtag#kadınkeşettir Konferansı'na katkı sağlayarak toplumsal cinsiyet eşitliği alanındaki duruşunu bir kez daha ortaya koydu.

Alternatif Bank, toplumsal fayda ve kapsayıcılık odağında geliştirilen projelerin desteklenmesi amacıyla Dünya Gazetesi Toplumsal Fayda Ödülleri'ne

Rakamlarla Müşteri Deneyimi - 2025

2025 yılında Alternatif Bank, dijital kanallarda yürütülen iyileştirmeler ve deneyim ölçümleme altyapısının ve müşteri dinleme süreçlerinin güçlendirilmesiyle müşteri memnuniyetinde kayda değer ilerleme sağladı.

%90

Uzaktan müşteri edinim kanalında memnuniyet skoru

destek sponsoru olarak katkı sağladı. Bu sponsorlukla Banka, topluma değer katan projelerin görünürlüğünün artırılmasını ve sosyal etki yaratan çalışmaların teşvik edilmesini hedefledi. Ödül töreninde Alternatif Bank'ı temsilen İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Bike Tarakcı ödül takdiminde bulundu.

Erişilebilirlik ve kapsayıcılık sponsorluğu

Alternatif Bank, erişilebilirlik ve kapsayıcılığı kurumsal öncelikleri arasında konumlandırarak bu alandaki farkındalığın artırılmasına katkı sağlayan etkinlikleri desteklemeyi sürdürdü. Bu kapsamda Banka, Eyebrand Series: Accessible Finance 2025 etkinliğine sponsor oldu. Etkinlikte Marka, İletişim, Sürdürülebilirlik ve Müşteri Deneyimi Bölümü Müdürü Hande Yağcı, "Daha Erişilebilir Bir Dünya: Dijital Dünyada Erişilebilirlik" başlıklı oturumda konuşmacı olarak Banka'yı temsil etti.

Banka ayrıca Audit & Advisory Fest etkinliğine sponsor oldu. Etkinliğe, Alternatif Bank adına Teftiş Kurulu Başkanı Ömer Faruk Gönener katılım sağladı.

Alternatif Bank, 2025 yılında hayata geçirilen sponsorluklar aracılığıyla kapsayıcı çözümleri teşvik eden, toplumsal farkındalığı artıran ve sosyal etki yaratan platformlara destek vermeyi sürdürdü. Banka, bu yaklaşımı önümüzdeki dönemlerde de devam ettirerek marka değerini güçlendiren, paydaş ilişkilerini derinleştiren ve toplumsal faydaya katkı sunan sponsorluk çalışmalarını çeşitlendirmeyi hedefledi.

STRATEJİK KATILIMLAR VE İTİBAR YÖNETİMİ

Kurum sözcülerinin stratejik etkinliklerde üstlendiği temsil rolü, 2025 yılında Alternatif Bank'ın sektördeki görünürlüğünü artırırken kurumsal itibarın güçlenmesine de önemli katkı sağladı. Banka'nın bilgi birikimi, uzmanlığı ve vizyonu; iş dünyası, teknoloji, siber güvenlik, sürdürülebilirlik, müşteri deneyimi ve dış ticaret gibi öncelikli alanlarda geniş paydaş kitleleriyle

buluşturuldu. Bu katılımlar aracılığıyla sektörel farkındalığın artırılması ve paydaş ilişkilerinin güçlendirilmesi desteklendi.

Marka, İletişim, Sürdürülebilirlik ve Müşteri Deneyimi Bölümü, söz konusu etkinliklere katılım süreçlerinde koordinasyonu üstlenerek; kurum sözcülerinin içerik ve anlatım çerçevesinin hazırlanması, etkinlik öncesi/sırası ve sonrasında kurum içi ve dijital kanallarda duyuruların planlanması ve yönetilmesine yönelik çalışmaları yürüttü. Böylece stratejik temsil faaliyetleri, kurumsal iletişim yaklaşımıyla bütüncül şekilde ele alındı.

Yıl içinde katılım sağlanan öne çıkan etkinlikler

Marka, İletişim, Sürdürülebilirlik ve Müşteri Deneyimi Bölümü koordinasyonunda, kurum sözcülerinin 2025 yılı boyunca katılım sağladığı etkinlikler aşağıda yer almaktadır:

- 25 Şubat 2025 - IDC Security Roadshow 2025 // "Siber Güvenlik" Paneli (*Bilgi Güvenliği Yönetimi Direktörü Özer Gülce*)
- 26 Şubat 2025 - Future of CIO & Awards 2025 // "Fireside Chat: Transformation of IT Talent" Paneli (*Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı Zafer Vatansever*)
- 28 Şubat 2025 - Bankacılık Sektöründe Güncel Gelişmeler ve Beklentiler // "Müşteri Deneyimi ve Kişileştirilmiş Bankacılık Hizmetleri" Paneli (*Marka, İletişim, Sürdürülebilirlik ve Müşteri Deneyimi Bölümü Müdürü Hande Yağcı*)
- 21 Mart 2025 - Social Awareness Career Youthall (*Marka, İletişim, Sürdürülebilirlik ve Müşteri Deneyimi Bölümü Müdürü Hande Yağcı*)
- 15 Nisan 2025 - ENBANTEC Cyber Security Conference and Exhibition // "Automation of Cyber Security Operations" Paneli (*Bilgi Güvenliği Yönetimi Direktörü Özer Gülce*)
- 30 Mayıs 2025 - Leaders @Camp İK ve Pazarlama Liderleri / Fast Company 2025 // "Yeni Çalışma Düzeni" Paneli (*İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı Bike Tarakcı*)
- 30 Temmuz 2025 - Eyebrand Series: Accessible Finance 2025 // "Daha Erişilebilir Bir Dünya: Dijital Dünyada Erişilebilirlik" Paneli (*Marka, İletişim, Sürdürülebilirlik ve Müşteri Deneyimi Bölümü Müdürü Hande Yağcı*)
- 11-13 Eylül 2025 - Ayvalık Business Forum / Fast Company 2025 // "Yeni Dünyayı Anlamak" Paneli (*Genel Müdür Ozan Kırmızı*)
- 23 Eylül 2025 - IFINTEC Finans Teknolojileri Konferansı // "How can Banks be ready for the Future of Banking" Paneli (*Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı Zafer Vatansever*)
- 23 Eylül 2025 - 10. IDC Security Summit // Danışma Kurulu (*Bilgi Güvenliği Yönetimi Direktörü Özer Gülce*)
- 30 Ekim 2025 - EBRD Dış Ticaret Forumu // "Dış Ticaret'in Sürdürülebilirlik Hedefleri ile Uyumunu" Paneli (*Finansal Kurumlar Bölümü Müdürü Ahmet Kınalısoy*)
- 5 Kasım 2025 - Future of AI & Cloud // "AI & Cloud in Motion: Reinventing Financial Services for the Digital Era" Paneli (*Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı Zafer Vatansever*)
- 4 Aralık 2025 - CEO Council Buluşması // "Sürdürülebilir Liderlik" Paneli (*Genel Müdür Ozan Kırmızı*)
- 9 Aralık 2025 - Microsoft AI & Security Summit // "Becoming Frontier: Yapay Zekâ Çağında Erişilebilirlikte Öncü Olma Yolculuğu" Paneli (*Marka, İletişim, Sürdürülebilirlik ve Müşteri Deneyimi Bölümü Müdürü Hande Yağcı*)
- 11 Aralık 2025 - Future of CISO Summit // "Leading Security In The New AI World" Paneli (*Bilgi Güvenliği Yönetimi Direktörü Özer Gülce*)
- 11 Aralık 2025 - CISO Hall of Excellence Ödülü (*Bilgi Güvenliği Yönetimi Direktörü Özer Gülce*)





SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YAKLAŞIMIMIZI VE DEĞERLERİMİZİ, TÜM PAYDAŞLARIMIZI KAPSAYACAK ŞEKİLDE FAALİYETLERİMİZE YANSITİYOR, BANKACILIK HİZMETLERİMİZİ, “İNSAN ODAKLI” VE “HAK TEMELLİ” BİR YAKLAŞIMLA SÜRDÜRÜYORUZ.

Sürdürülebilirlik

Alternatif Bank, sürdürülebilirliğin sosyal boyutuna ve finansal kapsayıcılık ilkelerine odaklanarak 2025 yılında da bankacılık sektöründe fark yaratmaya devam etti.

Alternatif Bank, 2025 yılında sürdürülebilirliği kurumsal stratejisinin ve iş yapış biçimlerinin ayrılmaz bir parçası olarak konumlandırmayı sürdürdü. Banka, çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) alanındaki çalışmalarını, yönetim ve raporlama boyutlarıyla güçlendirerek olgunlaştırdığı bir yılı geride bıraktı.

Alternatif Bank'ta 2025 yılındaki sürdürülebilirlik faaliyetleri, Yönetim Kurulu gözetimi altında ve ilgili Sürdürülebilirlik Komitesi'nin değerlendirme süreçleriyle birlikte yürütüldü. Bu çerçevede, sürdürülebilirliğe ilişkin risk ve fırsatlar Yönetim Kurulu ve üst yönetim seviyesinde düzenli olarak ele alınarak stratejik karar alma süreçlerine entegre edildi. Banka'nın sürdürülebilirlik performansının şeffaf, karşılaştırılabilir ve izlenebilir şekilde raporlanması; kurumsal hesap verebilirliğin güçlendirilmesi açısından öncelikli başlıklar arasında yer aldı.

Sürdürülebilirlik Komitesi

Alternatif Bank'ta 2025 yılındaki sürdürülebilirlik faaliyetleri, Yönetim Kurulu gözetimi altında faaliyet gösteren Sürdürülebilirlik Komitesi koordinasyonunda yürütüldü. Komite; Banka'nın çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) stratejisinin oluşturulması, uygulanması, izlenmesi ve raporlanmasına yönelik çalışmalara ve üst yönetimin karar alma süreçlerine rehberlik ederek etkin bir yönetim mekanizması olarak faaliyetlerini sürdürdü.

2025 yılı içerisinde Komite, sürdürülebilirlik raporlaması başta olmak üzere; regülasyonlara uyum, sürdürülebilirlikle bağlantılı risk ve fırsatların değerlendirilmesi, ölçüleme ve raporlama altyapısının güçlendirilmesi konularına odaklandı. Bu kapsamda Escarus danışmanlığında yürütülen Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standardı (TSRS) uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu

çalışmaları Komite gündeminde ele alındı; raporun ilerleme durumu, metodolojik yaklaşımı ve takvimi Komite üyeleriyle düzenli olarak paylaşıldı.

Komite toplantılarında sürdürülebilirlik raporlamasında önemlilik (eşik değer) yaklaşımı detaylı biçimde değerlendirildi. Banka özelinde sürdürülebilirlik risk ve fırsatlarının belirlenmesi, bu başlıkların eşik değer bazında önceliklendirilmesi ve raporlama kapsamına alınmasına yönelik çerçeve oluşturuldu. Bu süreçte alınan kararların, Banka'nın stratejik öncelikleri ve regülasyon beklentileriyle uyumlu biçimde uygulanması hedeflendi.

Komite, sürdürülebilirlik raporunun bağımsız denetimi kapsamında izlenecek yaklaşımı da değerlendirdi. Raporun güvence süreci ve denetim kapsamına ilişkin bilgilendirmeler Komite üyeleriyle paylaşıldı. Ayrıca Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi projesi kapsamında yürütülen çalışmalar hakkında Komite'ye düzenli



İlk sürdürülebilirlik raporu

Alternatif Bank 2025 yılında, finansal performansın ötesine geçen bir yaklaşımla çevresel ve sosyal değer yaratma sorumluluğunu derinleştirdi. İklim değişikliğiyle mücadeleyi ve sürdürülebilir finansmanı stratejik öncelikleri arasında konumlandırdı. Bu kapsamda Banka, 2024 yılına ait faaliyetleri kapsamında ilk Sürdürülebilirlik Raporu'nu yayınladı.



bilgilendirme yapılırken; izleme ve raporlama süreçlerinin kurumsal yapıya entegrasyonu gündemde tutuldu.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan Yeşil Varlık Oranı Tebliği, Komite toplantılarında ele alınan önemli başlıklar arasında yer aldı. Banka portföyündeki yeşil varlıkların hesaplanması, ilgili ekiplerin koordinasyonu ve raporlama sürecinin başlatılmasına yönelik aksiyonlar değerlendirildi.

Bu çerçevede Komite, sürdürülebilirlik raporlaması ile risk yönetimi süreçleri arasındaki kesişim alanlarını güçlendirmeye yönelik değerlendirmeler yaptı; ÇSY risklerinin kurumsal risk yönetimi yaklaşımı ile uyumlu bir yapıda ele alınmasına odaklandı.

TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından hazırlanan ve 29 Aralık 2023 tarihli ve 32414(M) sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standardı 1 (TSRS 1) - "Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler", ve Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standardı 2 (TSRS 2) - "İklimle İlgili Açıklamalar" 1 Ocak 2024 tarihi ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için resmî olarak uygulanmaya başlandı.

Alternatif Bank 2025 yılında, finansal performansın ötesine geçen bir yaklaşımla

çevresel ve sosyal değer yaratma sorumluluğunu derinleştirdi; iklim değişikliğiyle mücadeleyi ve sürdürülebilir finansmanı stratejik öncelikleri arasında konumlandırdı. Bu kapsamda Banka, 2024 yılına ait faaliyetleri kapsamında ilk Sürdürülebilirlik Raporu'nu yayınladı.

TSRS uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'nu Banka, sürdürülebilirlik yaklaşımını stratejik hedefleriyle uyumlu şekilde ortaya koymak ve paydaşlarla daha şeffaf, açık ve hesap verebilir bir iletişim kurmak amacıyla hazırladı. Sürdürülebilirlik politikalarını, risk yönetimi yaklaşımını ve uzun vadeli değer yaratma stratejisini bütüncül bir çerçevede ele alan Banka Sürdürülebilirlik Raporu'nu, yalnızca düzenleyici bir gerekliliğin yerine getirilmesi olarak değerlendirmede; çevresel ve sosyal etkilerin sistematik biçimde analiz edilmesini sağlayan, ilgili alanlardaki fırsatların tanımlanmasına imkân veren ve kurumsal dönüşüm kapasitesini destekleyen stratejik bir araç olarak konumlandırdı.

Bankacılık sektöründe değişen paydaş beklentileri, iklimle bağlantılı risklerin artan etkisi ve yatırımcıların sürdürülebilirlik performansına yönelik ilgisi, sürdürülebilirlik raporlamasının stratejik önemini artırdı. TSRS'nin sunduğu ortak dil, karşılaştırılabilir veri seti ve denetlenebilir açıklama yapısı sayesinde Alternatif Bank, sürdürülebilirlik uygulamalarını daha güçlü temellere oturtma fırsatı yakaladı. Banka, geleceğin bankacılığını daha sürdürülebilir, kapsayıcı ve dirençli kılmak amacıyla aynı sorumluluk bilinciyle çalışmalarını sürdürmeyi hedefliyor.

Karbon ayak izi veri toplama ve hesaplama altyapısı

Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) kapsamında iklimle ilgili açıklamaların güçlendirilmesi ve sera gazı emisyonlarının izlenebilir şekilde raporlanması, sürdürülebilirlik raporlamasının temel gereklilikleri arasında yer almaktadır. Bu çerçevede Alternatif Bank 2025 yılında, karbon ayak izinin doğru, tutarlı ve karşılaştırılabilir bir yapıda hesaplanmasına yönelik veri toplama ve hesaplama süreçlerini geliştirmeye odaklandı.

2024 raporlama dönemine ilişkin karbon ayak izi veri toplama ve hesaplama çalışmaları manuel yöntemlerle yürütülerek Sürdürülebilirlik Raporu'nda kamuoyuyla paylaşıldı. Sürecin daha sistematik ve sürdürülebilir bir altyapıya kavuşturulması amacıyla 2025 yılında veri toplama ve hesaplama süreçlerinin dijitalleştirilmesine yönelik çalışmalar başlatıldı ve yılın ikinci yarısı itibarıyla bu süreçler dijital ortama taşındı. Bu kapsamda 2025 yılında Kapsam 1 ve Kapsam 2 emisyonlarına ilişkin veriler dijital olarak toplanmaya ve hesaplanmaya başlandı. Kapsam 3 emisyonlarının hesaplanmasına yönelik gerekli altyapı çalışmalarına ise devam edildi.

GRI Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu

Alternatif Bank 2025 yılında, sürdürülebilirlik raporlaması alanındaki gelişmeleri ve uluslararası standartları yakından takip etmeye devam etti. Bu kapsamda, Banka'nın sürdürülebilirlik raporlaması altyapısının güçlendirilmesi amacıyla Küresel Raporlama

Sürdürülebilirlik

Alternatif Bank, sürdürülebilirlik stratejisi doğrultusunda Yeşil Varlık Oranı (YVO) hesaplamalarını başlatarak, yeşil finansman faaliyetlerini düzenli biçimde izlemeyi ve raporlamayı hedefleyen yapısal bir süreci devreye aldı.

Girişimi (Global Reporting Initiative - GRI) Standartları çerçevesinde bir değerlendirme çalışması gerçekleştirildi.

GRI ile uyumlu bu rapor aracılığıyla Banka'nın yönetim, çevre ve sosyal alanlardaki faaliyetleri değerlendirildi. Banka'nın sürdürülebilirlik öncelikleri ışığında oluşturulan ve 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024 tarihlerindeki faaliyetlerini kapsayan bu rapor; kurumsal, ticari, bireysel ve dijital bankacılık alanlarındaki çalışmalarını, bu alanlarda sunduğu yüksek katma değerli çözümleri, "danışman ve sorumlu bankacılık" anlayışı doğrultusunda, ülkenin ekonomik kalkınmasına sağladığı katkıyı kapsıyor. Rapor ayrıca ilgili döneme ait çevresel, toplumsal ve ekonomik verileri içerirken

ölçülebilir ve kıyaslanabilir bilgi sunmak amacıyla geçmiş yıllara ait erişilebilir verileri de içeriyor.

Alternatif Bank Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınma yolculuğuna katkı sağlamak amacıyla yürüttüğü çalışmalarını şeffaf bir şekilde paylaşmayı önemsiyor, sürdürülebilirlik faaliyetlerini önümüzdeki yıllarda da düzenli olarak raporlamayı hedefliyor.

Yeşil Varlık Oranı Tebliği

2025 yılında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan Yeşil Varlık Oranı Tebliği doğrultusunda, bankacılık sektöründe iklim ve çevreyle uyumlu finansman faaliyetlerinin ölçülebilir, karşılaştırılabilir

ve izlenebilir hale getirilmesine yönelik çalışmalar hız kazandı. Bu düzenleme kapsamında Yeşil Varlık Oranı, yeşil finansman faaliyetlerinin bilanço içindeki payını izlemek ve raporlamak açısından önemli bir göstere niteliği taşıdı.

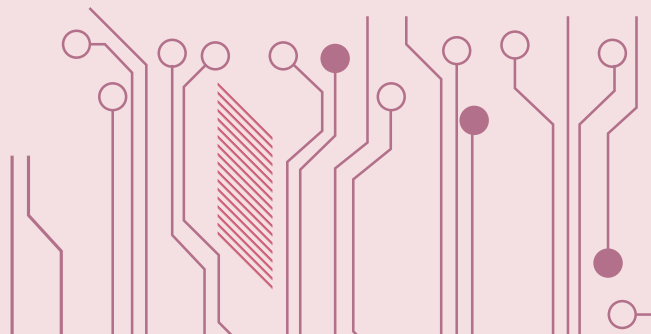
Alternatif Bank, sürdürülebilirlik stratejisi doğrultusunda Yeşil Varlık Oranı (YVO) hesaplamalarını başlatarak, yeşil finansman faaliyetlerini düzenli biçimde izlemeyi ve raporlamayı hedefleyen yapısal bir süreci devreye aldı. Bu kapsamda yeşil varlık tanımı, sınıflandırma kriterleri ve hesaplama yaklaşımı belirlenerek mevcut kredi ve finansman süreçleri YVO çerçevesinde değerlendirildi.

Sürecin Banka genelinde doğru ve tutarlı uygulanabilmesi amacıyla ilgili genel



Karbon ayak izi

Alternatif Bank 2025 yılında Kapsam 1 ve Kapsam 2 emisyonlarına ilişkin verilerini dijital olarak toplamaya ve hesaplamaya başladı.





müdürlük birimleri ile koordinasyon güçlendirildi; ayrıca şubelere yönelik bilgilendirme ve eğitim çalışmaları yürütülerek sınıflandırma, veri toplama ve raporlama adımlarına ilişkin ortak anlayış oluşturuldu.

Yeşil Varlık Oranı hesaplama sürecinin önümüzdeki dönemde daha hızlı, güvenilir ve sürdürülebilir bir yapıya taşınması amacıyla veri toplama ve raporlama adımlarının dijital altyapı ile desteklenmesine yönelik çalışmalar başlatıldı. Alternatif Bank, önümüzdeki dönemlerde yeşil finansman ürün ve uygulamalarını geliştirmeyi ve mevzuatla uyumlu biçimde Yeşil Varlık Oranı'nı artırmaya yönelik çalışmalarını sürdürmeyi hedefliyor.

Isı Haritası Metodolojisi ve resmi kurumlarla uyum süreci

Bankacılık sektöründe iklimle bağlantılı finansal risklerin ölçülmesi ve yönetilmesine yönelik düzenleyici çerçevenin güçlenmesiyle birlikte, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) yönlendirmeleri doğrultusunda bankalardan ısı haritası metodolojisi oluşturması beklendi. Bu kapsamda Türkiye Bankalar Birliği (TBB) nezdinde yürütülen çalışmalar, iklim risklerinin sektör bazında analiz edilmesine ve bankacılık sektöründe ortak bir metodolojik yaklaşımın geliştirilmesine katkı sağladı.

Alternatif Bank, bu alandaki çalışmalara sektörle eşgüdüm içinde katkı sunarak TBB bünyesinde oluşturulan çalışma gruplarında 2024 yılında aktif olarak yer almıştı. Banka, metodoloji geliştirme süreci kapsamında otomotiv sektörünü ele alarak iklimle bağlantılı risklerin (fiziksel riskler ve geçiş riskleri dâhil) sektör özelinde değerlendirilmesine yönelik analizlere katkıda bulundu. Bu çalışma, iklim risklerinin kredi portföylerine etkisinin daha görünür kılınması ve risk yönetimi süreçlerinin olgunlaştırılması açısından önemli bir referans niteliği taşıdı.

2025 yılı içerisinde Banka'ya iletilen resmî yazı doğrultusunda, ısı haritası metodolojisi ve iklim risklerine ilişkin yürütülen çalışmalara yönelik bilgi ve değerlendirmelerin paylaşılmasına yönelik süreç işletildi. Bu kapsamda Alternatif Bank, ilgili soruları detaylı şekilde yanıtlayarak; Banka bünyesinde yürütülen metodoloji çalışmalarını, sürdürülebilir bankacılık uygulamalarını ve iklim risklerinin yönetimine ilişkin değerlendirmeleri içeren yanıt setini hazırladı. Hazırlanan çalışma, ilgili yönetici birimlerin değerlendirme ve onay süreçlerinden geçirilerek resmî kurumlarla paylaşıldı.

Söz konusu süreç, Alternatif Bank'ın sürdürülebilirlik yaklaşımının yalnızca uygulama boyutuyla sınırlı kalmadığını; aynı zamanda yönetim, şeffaflık ve regülasyon uyumu ekseninde kurumsal olgunlukla ele alındığını ortaya koydu.

Politika alt yapısının güçlendirilmesi

Alternatif Bank, sürdürülebilirlik yaklaşımını kurumsal yönetim çerçevesinde kalıcı ve ölçülebilir bir yapıya taşımak amacıyla 2025 yılında politika altyapısını güçlendirmeye devam etti. Bu kapsamda Sürdürülebilirlik Politikası oluşturularak üst yönetim değerlendirmesine sunuldu ve hissedar Commercial Bank onay süreçlerine dâhil edildi.

Sosyal sürdürülebilirlik odağında, Eşitlik, Çeşitlilik ve Kapsayıcılık Politikası doküman hâline getirildi; ilgili onay süreçleri için hazırlıklara devam edildi. Bununla birlikte, sürdürülebilirlik yönetiminin bütüncül biçimde ele alınması amacıyla Çevre Politikası ile Kredilendirme Süreçlerinde Çevresel ve Sosyal Risklerin Yönetimi Politikası başlıklarında çalışmalar sürdürülerek, ilgili politika çerçevelerinin olgunlaştırılması ve kurumsal süreçlere entegrasyonu çalışmalarına devam edildi.

ENGELSİZ BANKACILIK

Alternatif Bank, sosyal sürdürülebilirlik yaklaşımını "hak temelli" Engelsiz Bankacılık vizyonu ile bütünleştirerek, finansal kapsayıcılığı güçlendiren uygulamalarıyla 2025 yılında da toplumsal etki yaratmaya odaklandı.

Engelsiz Bankacılık alanındaki uygulamalarını sürekli geliştirmeyi ve finansal hizmetlere erişimde kapsayıcı bir yaklaşım benimsemeyi temel öncelikleri arasında konumlandıran Banka, bu yaklaşım doğrultusunda tüm müşteriler için eşit, erişilebilir ve kapsayıcı bir bankacılık deneyimi sunmayı hedefledi.

Engelsiz Bankacılık yaklaşımı çerçevesinde, ürün ve hizmetlerin tasarımından şube içi uygulamalara, dijital kanallardan müşteri iletişimine kadar geniş bir alanda erişilebilirlik kriterlerini dikkate almaya devam etti. Bu doğrultuda, şube ve hizmet noktalarında erişilebilirliğin artırılmasına yönelik düzenlemeler yaptı; müşterilerin bankacılık işlemlerini daha rahat gerçekleştirebilmeleri amacıyla süreçler sadeleştirildi. Aynı zamanda, dijital bankacılık kanallarında erişilebilirlik standartları gözetilerek kullanıcı deneyiminin iyileştirilmesine yönelik çalışmalar yürütüldü.

Çalışanların konuya ilişkin bilgi ve duyarlılığının artırılması, müşterilere sunulan hizmet kalitesinin yükseltilmesi açısından önemli bir unsur olarak görerek, Engelsiz Bankacılık uygulamalarının sürdürülebilir bir şekilde hayata geçirilmesi amacıyla, Banka bünyesinde farkındalık artırıcı çalışmalar da gerçekleştirildi.

Ayrıca Alternatif Bank 2025 yılında, finansal hizmetlere ve finansal bilgiye erişimde fırsat eşitliğini güçlendirmeye yönelik yaklaşımının bir parçası olarak, farklı kuruluşlarla iş birlikleri oluşturmayı öncelikli bir çalışma alanı olarak ele aldı.

Sürdürülebilirlik

Sesli simülasyon teknolojisi (Audio Simulation) dijital platformlara entegre edilerek, görme engelli müşterilerin online bankacılık hizmetlerini sesli yönlendirmeler aracılığıyla daha rahat ve bağımsız bir şekilde kullanabilmeleri sağlandı.

Microsoft Türkiye İş Birliğiyle “Yapay Zekânın Gücüyle Engelsiz Bankacılık Hackathonu”

Alternatif Bank Microsoft Türkiye ile stratejik bir iş birliği gerçekleştirerek “Engelsiz Bankacılık Hackathonu” düzenledi.

Erişilebilir bankacılık alanında yenilikçi fikirleri teşvik etmeyi ve engelli bireylerin bankacılık deneyimini kolaylaştıracak teknolojik çözümler geliştirmeyi amaçlayan etkinliğe, toplam 270 takım ve 655 kişi başvurdu. 48 saat süren iki günlük yazılım maratonunun ardından, çalışmalarını Microsoft Azure platformu üzerinde yürüten takımların erişilebilir bankacılık senaryolarına ilişkin inovatif

projeleri jüri değerlendirmesine sunuldu. Hackathon, Alternatif Bank ve Microsoft Türkiye ekiplerinden oluşan uzman mentor kadrosunun yanı sıra teknoloji ve erişilebilirlik alanında deneyimli jüri üyelerinin değerlendirmesiyle sonuçlandı.

Hackathon süreci, Alternatif Bank’ın erişilebilir bankacılık alanında sadece kendi ürün ve hizmetlerini geliştirmekle kalmayıp, ekosistemde yer alan genç yeteneklerin fikirlerini de destekleme ve sektörün kapsayıcı çözümler üretme kapasitesini artırma sorumluluğunu benimsemesinin somut bir örneği oldu. Bu etkinlik, finansal hizmetlere erişimde engelleri azaltacak teknolojik yeniliklerin geliştirilmesi için bir platform oluştururken, Banka’nın Engelsiz

Bankacılık stratejisinin bir parçası olarak gençlerin yaratıcı potansiyelinden güç almasını sağladı.

FODER ile engelleri kaldıran iş birliği

Alternatif Bank, Finansal Okuryazarlık ve Erişim Derneği (FODER) ile önemli bir iş birliğine imza attı.

Söz konusu iş birliğiyle, finansal bilgiye erişimde karşılaşılan engellerin ortadan kaldırılması ve farklı engel gruplarının finansal okuryazarlık seviyelerinin artırılması hedeflendi. Banka ve FODER iş birliğiyle hayata geçirilen bu çalışma, finansal eğitimin herkes için erişilebilir olması gerektiği anlayışının somut bir yansıması oldu. Bu kapsamda, FODER



Yapay zekânın gücüyle “Engelsiz Bankacılık Hackathonu”

“Engelsiz Bankacılık Hackathonu”, gençlerin yenilikçi fikirleriyle geleceğe umut veren projelere sahne oldu. Microsoft İstanbul Ofisi’nde gerçekleşen etkinlikte finale kalan takımlar, erişilebilir finansal çözümler için geliştirdikleri projeleri jüriye sundu ve ödüller sahiplerini buldu.



tarafından geliştirilen ve FinKurs platformu üzerinden sunulan “Temel Finansal Okuryazarlık Eğitim Serisi”, kapsayıcılık ilkesi doğrultusunda yeniden ele alındı. Mevcut durumda görme engelli bireylerin erişimine uygun olan eğitim içerikleri, yapılan düzenlemelerle birlikte işitme engelli bireylerin de faydalanabileceği şekilde geliştirildi. Eğitim videoları, işaret dili desteği ve Türkçe altyazı seçenekleriyle zenginleştirilerek erişilebilir hale getirildi ve tüm kullanıcıların ücretsiz kullanımına sunuldu.

Alternatif Bank, bu iş birliğiyle birlikte finansal okuryazarlığın bireylerin ekonomik hayata daha güçlü katılımını destekleyen önemli bir araç olduğu anlayışını bir kez daha vurguladı. Finansal bilgiye erişimin artırılması, bireylerin finansal karar alma süreçlerinde daha bilinçli hareket etmelerine katkı sağlarken, uzun vadede daha kapsayıcı ve sürdürülebilir bir ekonomik yapının oluşmasına da destek oldu.

FODER ile gerçekleştirilen bu çalışma, Alternatif Bank’ın Engelsiz Bankacılık yaklaşımının yalnızca fiziksel erişilebilirlik ile sınırlı olmadığını; bilgiye, eğitime ve dijital içeriklere erişimi de kapsayan bütüncül bir bakış açısına dayandığını gösterdi.

“Bir Görme Engellinin Finansal Hayatı” başlıklı video serisi

Alternatif Bank’ın 2025 yılında hayata geçirdiği bir diğer önemli proje ise, “Bir Görme Engellinin Finansal Hayatı” başlıklı video serisi oldu. Banka, Engelsiz Bankacılık Danışma Kurulu üyelerinden olan Duygu Kayaman’la 5 farklı video serisi hazırladı. Görüntülü görüşme ile müşteri olma, para transferi, otomatik ödeme talimatı, bireysel yatırım işlemleri ve ihtiyaç kredisi gibi günlük bankacılık adımlarının işlendiği bu videolar, görme engelli bireylerin finansal hayata katılımını destekleyen önemli bir farkındalık çalışması oldu. Proje, yalnızca bankacılık sektöründe değil, engellilik alanında da kapsayıcı hizmet anlayışını güçlendiren bir örnek teşkil etti.

Görme engelsiz marka

Alternatif Bank 2025 yılında da, görme engelli bireylerin dijital, kültürel ve sanatsal içeriklere erişimini artırmayı amaçlayan BlindLook ile yürüttüğü sponsorluk ve iş birlikleri kapsamında erişilebilirlik alanında önemli adımlar atmaya devam etti. Banka, BlindLook’un Görme Engelsiz Marka Ağı - EyeBrand ekosistemine katılan öncü finans kuruluşlarından biri olarak dijital hizmet kanallarında erişilebilirliği artırmaya yönelik çalışmalar gerçekleştirdi.

Bu iş birliği kapsamında BlindLook’un geliştirdiği sesli simülasyon teknolojisi (Audio Simulation) dijital platformlara entegre edilerek, görme engelli müşterilerin online bankacılık hizmetlerini sesli yönlendirmeler aracılığıyla daha rahat ve bağımsız bir şekilde kullanabilmeleri sağlandı. Bu teknoloji, görme engelli bireylerin dijital bankacılık deneyimini güçlendirirken, dijital kanalların kapsayıcı kullanımının yaygınlaştırılmasına da katkı sundu.

BlindLook ile yürütülen çalışmalar, Alternatif Bank’ın erişilebilirliği yalnızca fiziksel mekânlarla sınırlı olmayan, bilgiye ve dijital içeriğe erişimi de kapsayan bütüncül bir yaklaşım olarak ele aldığını gösterdi. Bu çalışmalar, Banka’nın Engelsiz Bankacılık anlayışının bankacılık faaliyetlerinin ötesine taşınarak toplumsal yaşamın farklı alanlarında da somut karşılık bulmasını sağladı.

TED İş Birliğiyle eğitime destek

Alternatif Bank, eğitimde fırsat eşitliğini desteklemek ve bu alandaki sosyal sorumluluğunu yerine getirmek amacıyla, Atatürk’ün önderliğinde kurulan ve Cumhuriyetimizin eğitim alanındaki ilk sivil toplum kuruluşu olarak 97 yıldır faaliyetlerine devam eden Türk Eğitim Derneği (TED) Burs Fonu’na 2025’te de bağışta bulundu. Banka yılbaşı için paydaşları ve müşterileri adına TED’e gerçekleştirdiği bağışla, 2026 yılında daha fazla çocuğun eğitimde eşit fırsatlara erişmesini sağladı.

Engelsiz Bankacılık çalışmaları ödüllerle taçlandı

Alternatif Bank’ın finansal hizmetlerde kapsayıcılık ve fırsat eşitliğini merkezine alan Engelsiz Bankacılık yaklaşımı, 2025 yılında da somut bir şekilde takdir görmeye devam etti. Banka, toplumun farklı kesimlerine yönelik oluşturduğu erişilebilirlik odaklı bankacılık çözümleri ve sosyal etki yaratan projelerle fark yaratırken, ödüllere layık görüldü. Bu başarılar, Alternatif Bank’ın kapsayıcı bankacılık vizyonunun sadece söylemde kalmayıp ölçülebilir çıktılara dönüştüğünü gösterdi.

Banka’nın Engelsiz Bankacılık çalışmaları 2025 yılında ilk olarak, Türkiye’nin en büyük ve prestijli gençlik ödüllerinden biri olan Youth Awards’da “Gençlerin En Beğendiği Sosyal Sorumluluk Projesi” kategorisinde bronz ödüle layık görüldü. Bu ödül, Engelsiz Bankacılık yaklaşımının gençler tarafından da değerli ve etkili bulunduğunu göstermesi bakımından ayrı bir anlam taşıdı ve Banka’nın kapsayıcı sosyal etki alanındaki görünürlüğünü artırdı.

Bunun yanı sıra, Dünya Gazetesi’nin 2025 yılı Toplumsal Fayda Ödülleri programında Engelsiz Bankacılık çalışmaları, “Topluma Değer Katan Projeler” kategorisinde ödüle layık görüldü. Bu ödül, Banka’nın sadece müşteri odaklı yenilikler üretmekle kalmayıp toplumsal fayda odaklı projeler geliştirerek geniş kitleler için pozitif etki yarattığının bir göstergesi oldu.

Alternatif Bank, farklı engel gruplarının ihtiyaçlarını gözeterek projelerle Engelsiz Bankacılık alanındaki uygulamalarını sürekli geliştirmeyi hedefliyor. Bu doğrultuda Banka, toplumsal kapsayıcılığı güçlendiren, teknoloji ile sosyal faydayı bir araya getiren uygulamaları desteklerken; Engelsiz Bankacılık vizyonu kapsamında yürüttüğü iş birliklerini genişleterek erişilebilir bankacılık çözümlerini yaygınlaştırmayı amaçlıyor. Alternatif Bank, toplumsal fayda odaklı bu yaklaşımıyla sosyal etkisini artırmaya ve kapsayıcı bankacılık anlayışını sürdürülebilir biçimde güçlendirmeye devam ediyor.

Alternatif Bank'ın İştirakleri

Sermaye piyasaları ve yatırım finansmanı alanlarında sundukları uzmanlık, danışman odaklı yaklaşım ve çözüm çeşitliliğiyle Alternatif Menkul ve Alternatif Lease, 2025 yılında da Alternatif Bank'ın büyüme stratejisine ve müşterilerine yarattığı katma değere güçlü katkı sağladı.



Alternatif Finansal Kiralama (Alternatif Lease)

Yatırımların finansmanında önemli bir rol üstlenen Alternatif Finansal Kiralama A.Ş., uzman kadrosu, yenilikçi yaklaşımı ve yüksek hizmet kalitesiyle 2025 yılında da sektöründe örnek gösterilen şirketler arasında yer aldı. Şirket, yılı güçlü finansal sonuçlarla tamamlayarak istikrarlı büyümesini sürdürdü.

2025 yıl sonu itibarıyla Alternatif Lease'in toplam aktif büyüklüğü 9 milyar TL'ye, leasing alacakları ise 8.7 milyar TL'ye ulaştı. Toplam aktif büyüklüğünde bir önceki yıla göre %80, leasing alacaklarında ise bir önceki yıla göre %68 büyüme kaydedildi. Dönem net kârı %187 artışla 256 milyon TL kaydedildi. Özkaynaklar ise 900 milyon TL'ye ulaşarak %52 oranında artış gösterdi.

Yatırım odaklı leasing yaklaşımı ve butik hizmet anlayışı

Alternatif Lease, 2025 yılında da ülke ekonomisine katkı sağlayan sektörlerde, her ölçekten müşterinin ve her türlü makine yatırımının finansmanına özel çözümler sunmaya devam etti. Müşterilerin yatırım finansmanı ihtiyaçlarına uygun leasing modelleri geliştirilirken, yatırım süreçlerine yönelik danışmanlık hizmetleriyle de katma değer yaratıldı.

Şirket, yalnızca yüksek hacimli müşterilere değil; ölçek ve hacimden bağımsız olarak tüm müşterilerine butik hizmet sunmayı temel yaklaşım olarak benimsedi. Bu

anlayış doğrultusunda müşterilerle uzun vadeli, güvene dayalı ilişkiler tesis edilmesine odaklandı.

Alternatif Bank ile entegre finansman modelleri

Alternatif Lease'in öncelikli hedefleri arasında, ana hissedarı Alternatif Bank ile birlikte müşterilere bütüncül finansman paketleri sunmak yer aldı. Banka müşterileriyle mevcut konsantrasyon korunurken, ortak müşteri portföyünde derinleşme ve uzun vadeli ilişki kurulması hedefiyle büyüme stratejisi sürdürüldü.

Alternatif Bank'ın "Danışman Bankacılık" yaklaşımı doğrultusunda, Alternatif Lease de uzmanlaşmış kadrosu ile leasing müşterilerine danışmanlık ve butik hizmet sunmayı ilke edindi.

Satıcı iş birlikleri ve satış destek modelleri

Müşterilerin satışlarının finansmanını desteklemek amacıyla iş birliği yapılan satıcı firmalarla yakın temas sürdürüldü. Satıcı firmaların talepleri doğrultusunda, satış süreçlerini destekleyecek avantajlı leasing paketleri oluşturularak, hem müşteri hem satıcı tarafında değer yaratan çözümler geliştirildi.

Dijitalleşme ve teknolojik altyapı yatırımları

Dijitalleşen iş dünyasına paralel olarak Alternatif Lease, veri odaklı yaklaşımını güçlendirdi ve iş süreçlerinde dijitalleşmeyi kademeli şekilde hayata geçirmeye yönelik çalışmalar yürüttü. Şirket, kendi dijital dönüşümünün yanı sıra müşterilerinin bu alandaki yatırım ihtiyaçlarının finansmanına da öncelik verdi.

İnsan kaynağı ve hizmet kalitesinin güçlendirilmesi

Alternatif Lease, hizmet kalitesinin sürdürülebilirliği için teknolojik altyapı yatırımlarının yanı sıra insan kaynağının gelişimine de önem verdi. Kurum içi ve kurum dışı eğitimlerle çalışanların yetkinliklerinin artırılması, hizmet kalitesinin daha ileri taşınması, 2025 yılında da öncelikli aksiyonlar arasında yer aldı.

Rakamlarla Alternatif Lease - 2025

2025 yılında Alternatif Lease, yatırım finansmanında sunduğu butik hizmet anlayışı ve uzman kadrosuyla güçlü bir büyüme performansı sergiledi. Şirketin aktif büyüklüğü, leasing alacakları ve kârlılık göstergeleri yıl boyunca kaydedilen ivmeyi somut şekilde ortaya koydu.

- Toplam Aktifler: 9 milyar TL (%80 büyüme)
- Leasing Alacakları: 8,7 Milyar TL ile (%68 büyüme)
- Net Kâr: 256 milyon TL %187 büyüme)
- Özkaynaklar: 900 milyon TL (%52 büyüme)

Alternatif Menkul

Alternatif Menkul, Alternatif Bank'ın "Danışman ve Sorumlu Bankacılık" prensibi doğrultusunda şekillendirdiği sermaye piyasaları hizmetleriyle 2025 yılında da yatırımcıların yanında yer aldı. Danışman rolünü güçlendirmeyi hedefleyen yaklaşımı ile bireysel ve kurumsal yatırımcılara sunduğu hizmetlerin kapsamını genişletmeye ve dijital deneyimi geliştirmeye odaklandı.

Piyasa görünümü ve 2025'in yatırım ortamı

2025 yılı boyunca uygulanan makroekonomik programın TL'ye dönüşü desteklemeyi sürdürmesiyle, yurt içi yatırımcıların TL cinsi yatırım fonlarına (özellikle para piyasası fonlarına) ilgisi devam etti. Bununla birlikte, yüksek faiz ortamının etkisini sürdürmesi ve halka açık şirketlerde gözlenen düşük kârlılık, Borsa İstanbul'da yıl genelinde yatay seyirin belirginleşmesine neden oldu. Önceki yıllara kıyasla halka arz sayısının azalması da Borsa İstanbul'a yönelik ilginin sınırlı kalmasında etkili oldu.

2025 yılı sonu itibarıyla BIST 100 Endeksi'nin getirisi, diğer gelişmekte olan ülkelere kıyasla daha geride kalırken, gelecek aylar için daha yüksek potansiyel taşıdığı değerlendirildi.

Dijitalleşme ve "En iyi dijital deneyim" odağı

Alternatif Menkul, 2025 yılında bireysel yatırımcılara sunulan hizmet kalitesini artırmak ve hizmet içeriğini farklılaştırmak amacıyla dijitalleşme odağını güçlendirdi. Bu kapsamda:

- Alternatif Trader uygulamasının yenilenmesi için bir proje başlatıldı.

- Sürekli ve hızlı yatırım tavsiyesi verilebilmesi yolunda önemli bir adım olacak, yapay zekâ ve algoritmik tabanlı kısa vadeli hisse önerileri sunulabilmesi için gerekli alt yapı ve iş birliği sağlandı.
- Model Portföy ve Fon Sepeti tavsiyelerini içeren yeni uygulamalar üzerine odaklanıldı.
- Müşteri analitiğine dayalı kişiselleştirilmiş yatırım tavsiyesi altyapıları gibi yenilikçi ürün ve hizmetlerin geliştirilmesine odaklanıldı.

Kurumsal yatırımcı ilişkileri ve altyapı güçlendirme

Alternatif Menkul, başta portföy yönetim şirketleri olmak üzere, kurumsal yatırımcıların öncelikli tercihi olabilmek amacıyla teknolojik altyapısını güçlendirdi. Artan iş birlikleri sayesinde kurumsal müşteri portföyünün genişletilmesine yönelik çalışmalar yürütüldü.

Nitelikli yatırımcı hizmetleri ve özel portföy yönetimi

Aracılık hizmetlerinin yanı sıra nitelikli yatırımcılara yönelik özel çözümler geliştirildi. Bu kapsamda, yatırımcıların risk profilleri, getiri hedefleri, gelir-gider dengeleri ve varlık yapıları dikkate alınarak kişiye özel yatırım planlaması önerileri ve özel portföy yönetimi hizmetleri sunuldu.

Bu alanda karar süreçleri yeniden tasarlanarak:

- Sürdürülebilir ve tatminkâr getirili fon sepetleri,
- Dijital deneyime uyumlu performans sunumları geliştirilmesine yönelik çalışmalar hızlandırıldı.

Kurumsal finansman ve ÖST ihraçlarındaki konumlanma

Alternatif Menkul, 2025 yılında Alternatif Bank Kurumsal Bankacılık Birimi ile artan sinerji doğrultusunda kurumsal finansman alanındaki konumunu güçlendirdi. Özellikle Özel Sektör Tahvil (ÖST) ihraçları piyasasında önemli bir konuma yükselirken; Banka dışı finans kuruluşlarının ihraçlarında yüksek pay sahibi oldu.

Alternatif Menkul'de 2025 yılında öne çıkanlar

2025 yılında Alternatif Menkul, yatırımcı odaklı danışmanlık yaklaşımını güçlendirirken dijital deneyim ve kurumsal finansman alanlarında sunduğu değeri ileri taşıdı.

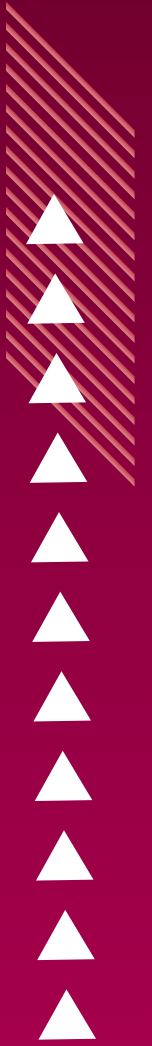
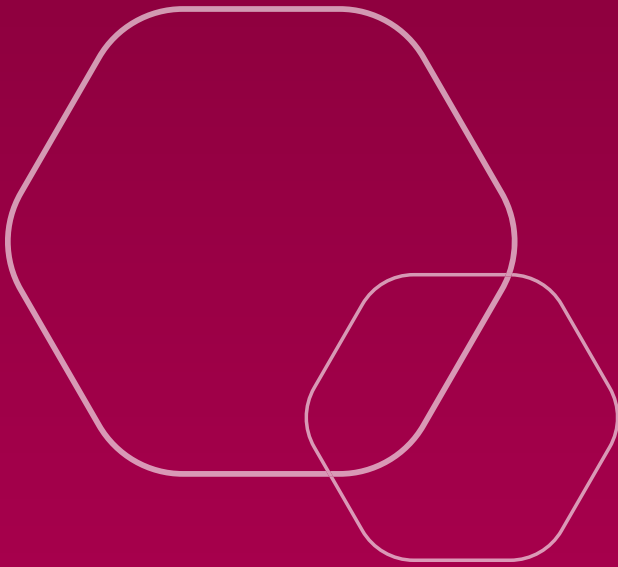
- **Dijital deneyim:** Yapay zekâ ve algoritma tabanlı öneri sistemleri ile model portföy altyapısı geliştirildi.
- **Kişiyeye özel yatırım:** Müşteri analitiğine dayalı yatırım tavsiyesi ve portföy planlama yetkinlikleri güçlendirildi.
- **Kurumsal yatırımcı büyümesi:** Teknoloji yatırımları ve iş birlikleriyle kurumsal müşteri tabanı genişletildi.
- **Kurumsal finansman/ÖST:** Alternatif Bank sinerjisiyle ÖST ihraçlarında güçlü bir konuma yükseldi.

2026'ya bakış

Alternatif Menkul, 2026 yılında sürdürülebilir başarıya odağına alarak profesyonel kadrosunu güçlendirmeyi, ürün çeşitliliğini genişletmeyi ve müşteri memnuniyetini daha da ileri taşımayı hedefliyor. Dijital alanda "en iyi müşteri deneyimi" yaklaşımını destekleyen uygulamalarla faaliyetlerini kararlılıkla sürdürmeyi amaçlıyor.



Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları



Yönetim Kurulu



Omar Hussain Alfardan
Yönetim Kurulu Başkanı

Omar Alfardan, Katar ve Körfez Ülkeleri'nin en başarılı şirketlerinden birisi olan Alfardan Grubu'nun Başkanı ve CEO'sudur. İş hayatına dair derin bilgi ve deneyimini, doğal inciler alanında önde gelen otoritelerden bölgenin lider iş insanı babası Hussain Ibrahim Alfardan'ın rehberliğinde edinen Omar Alfardan, vizyoner yaklaşımı ile Alfardan Grubu'nu Katar'da ve Körfez Bölgesi'nde karlılığı yüksek sektörlerde genişleterek Grup'un sürdürülebilir büyüme ile büyük başarı yakalamasına öncülük etti.

Omar Alfardan, turizm, gayrimenkul, otomotiv, mücevherat, döviz takası, yatırım, denizcilik ve sağlık sektörlerinde faaliyet gösteren Alfardan Grup şirketlerinde önemli sorumluluklar üstlenmektedir. The Commercial Bank bünyesinde Murahhas Aza olarak, Qatar Financial Centre Authority'de ise Danışma Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır. United Arab Bank'ta (BAE) Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Kurumsal Yönetim ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı olarak görev yapmaktadır. Ayrıca, Katar İş İnsanları Derneği Üyesi ve bu dernek çatısındaki Katar Oteller Birliği'nin Kurucu Üyesidir. Kendisi, Marsa Arabia bünyesinde Murahhas Aza olarak bulunmaktadır. Hayırseverlik ve sosyal sorumluluk projelerinin güçlü bir destekçisi olan Alfardan aynı zamanda Katar Kızıl Haç Örgütü'nde Yönetim Kurulu Üyesi, Hamad Bin Khalifa Üniversitesi Mütevelli Heyeti Üyesi, Körfez Ülkeleri Aile Şirketleri Konseyi Kurucusu ve Yönetim Kurulu Üyesi ve Katar Klasik Arabalar Derneği Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev almaktadır.

Omar Alfardan, Alternatif Bank Yönetim Kurulu'na Eylül 2014 yılında katılmış olup Aralık 2016'dan bu yana Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürütmektedir. İsviçre-Cenevre'deki Webster Üniversitesi'nden işletme alanında lisans derecesi ve finans alanında yüksek lisans derecesine sahiptir.



Stephen Colin Moss
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Stephen Moss, Commercial Bank'ta Grup CEO olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda, National Bank of Oman (Umman) ile United Arab Bank'ın (BAE) Yönetim Kurulu üyesidir. 33 yılı aşkın uluslararası bankacılık tecrübesi bulunan Mr Stephen; Asya, Orta Doğu, Avrupa ve Amerika kıtalarında üst düzey yöneticilik görevlerinde bulunmuş ve yönetim kurullarında yer almıştır. Son olarak HSBC'nin Orta Doğu, Kuzey Afrika ve Türkiye'den sorumlu Bölge CEO'su görevinde dokuz ülkedeki bankacılık operasyonlarından sorumlu olmuştur. Bu görevinde Suudi Arabistan, Mısır ve Orta Doğu'daki bazı diğer ülkelerdeki finans kuruluşlarının yönetim kurullarında görev almıştır. Önceki görevleri esnasında, HSBC Grup CEO Ofis Direktörlüğü, Strateji Genel Müdür Yardımcılığı ve Birleşme ve Satın Almalar Genel Müdür Yardımcılığı sorumluluklarını üstlenmiştir. HSBC Grup İcra Komitesinde 10 yıl görev alan Mr Stephen, Sertifikalı Mali Müşavir (ICAEW) unvanına sahip olup İngiltere'deki Kent Üniversitesi'nden Muhasebe ve Ekonomi Lisans Derecesine sahiptir. Kendisi ayrıca Hong Kong Kızılhaç Danışma Kurulu üyesidir. Mr Stephen, Eylül 2025'te Alternatif Bank Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.



Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi
Yönetim Kurulu Üyesi

Commercial Bank ve National Bank of Oman (Umman) bünyesinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapan Al-Emadi'nin bankacılık ve finansal hizmetler alanlarında 40 yılı aşkın deneyimi bulunmaktadır. Kendisi, 1982-2007 yılları arasında The Commercial Bank bünyesinde çeşitli önemli görevler üstlenmiştir. 2003-2005 yılları arasında Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yaptığı Qatar Real Estate Investment Company'de sonraki dönemde 2011 yılına kadar CEO olarak görev almıştır. Al-Emadi, 2000-2003 yılları arasında Doha Menkul Kıymetler Borsası'nda, 2000-2006 arasında Qatar Shipping Co.'da ve 2001-2004 arasında Mannai Corporation Co.'da (Katar) Yönetim Kurulu Üyesi sıfatıyla çalışmıştır. Al-Emadi, Eylül 2014'ten bu yana Alternatif Bank Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı olarak görev yapmaktadır. İşletme ve Ekonomi alanındaki lisans eğitimini Holy Names College'da (ABD) tamamlamıştır.



Salem Al-Mannai
Yönetim Kurulu Üyesi

Salem Mannai, Qatar Insurance Company'nin (QIC) Grup CEO'su olarak görev yapmaktadır. South Wales Üniversitesi'nden mezun olduktan sonra aynı üniversitede Pazarlama alanında yüksek lisansını tamamlamıştır. Mannai ayrıca Plymouth Üniversitesi'nden MBA derecesine sahiptir. Kariyerine 2001 yılında QIC'de başlayan Mannai, 2010 yılında Başkan Yardımcısı olmuş 2013 yılında ise QLM'de Vekil CEO görevini üstlenmiştir. 2015 yılında QIC MENA'nın Grup Başkan Vekili ve CEO'su olarak atanmıştır. Engin bilgi birikimi ve tecrübesiyle 2019 yılında QIC Grup'ta Grup Başkan Vekili ve CEO pozisyonuna terfi etmiştir. Mannai, Mayıs 2024'te Alternatif Bank Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Aynı zamanda QLM Life ve Medical Insurance Company Q.P.S.C. şirketinde Murahhas Aza ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmakta ve Anoud Technologies LLC'nin Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Aza görevlerini icra etmektedir.



Noman Ali
Yönetim Kurulu Üyesi

Eylül 2024'ten bu yana Commercial Bank'ta CFO görevini yürüten Noman Ali, bankacılıkta 20 yılı aşkın uluslararası deneyimle İngiltere, ABD, Katar ve BAE'de finans alanında yöneticilik yaptı. Londra'da HSBC Grup'ta Finansal Kontrol Yöneticisi ve MENA Bölgesi Baş Muhasebe Yöneticisi dâhil olmak üzere HSBC bünyesinde çeşitli üst düzey finans rollerini üstlendi. Kariyeri boyunca Ernst&Young Katar ve KPMG'nin hem ABD hem de İngiltere ofislerinde üst düzey pozisyonlarda yer aldı. Sertifikalı Mali Müşavir (Certified Public Accountant) ve Sertifikalı Muhasebeci (Chartered Accountant) olmasının yanı sıra, İslami Finansman ve Sürdürülebilirlik alanlarında sertifikalara sahip olan Noman Ali, 2001 yılında Karaçi Üniversitesi'nde ticaret alanında lisans derecesini tamamladı. Şubat 2025'te Alternatif Bank Yönetim Kurulu Üyesi olarak atandı.



Esin Aydınol
Yönetim Kurulu Üyesi

Esin Aydınol, 1990 yılında Boğaziçi Üniversitesi Uluslararası İlişkiler Bölümünden mezun olmuş, 1993 yılında İngiltere'de Nottingham Üniversitesi'nde Finans alanında MBA derecesini almıştır. Profesyonel kariyerine 1990 yılında management trainee olarak başlayan Aydınol; Körfezbank, Yatırım Bank ve Société Générale'de kredi pazarlama alanında görev almıştır. 1996 yılında Citibank Türkiye'ye katılarak çeşitli sorumluluklar üstlenmiş ve 2015 yılına kadar Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Pazarlama Kıdemli Direktörü olarak görev yapmıştır. 2015-2024 yılları arasında ise Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (Country Chief Risk Officer) pozisyonunda bulunmuştur. Yurt içi ve yurt dışı piyasalarda kredi yönetimi, finansal kurumlar ve finansal ürünler alanlarında derin bilgi birikimine ve deneyime sahip olan Aydınol, Temmuz 2025 itibarıyla Alternatif Bank Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevine başlamıştır.

Yönetim Kurulu



Fahad Badar

Yönetim Kurulu Üyesi

Fahad Badar, Wales Üniversitesinden Bankacılık ve Finans alanında lisans derecesiyle mezun olmuş ve Durham Üniversitesinden MBA derecesini almıştır. 2000 yılında yeni mezun olarak Commercial Bank bünyesinde çalışmaya başlayan Badar, kariyerinde ilerleyerek 2011 yılında Kamu ve Uluslararası Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevine yükselmiştir. Commercial Bank'ta 24 yılı aşkın derin bankacılık deneyimine sahip olan Badar, Kurumsal Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Kamu ve Uluslararası Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak kilit görevler üstlenmiş, yine Bireysel Bankacılık ve Operasyon departmanlarında da üst düzey pozisyonlarda görev yapmıştır. Hâlihazırda Commercial Bank bünyesinde Kurumsal ve Uluslararası Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta ve kurumsal bankacılık, uluslararası kredilendirme ve finansal kurumlarla olan ilişkilerden sorumludur. National Bank of Oman (Umman) ve United Arab Bank'ta (BAE) Yönetim Kurulu Üyesi olan Badar, 2013-2018 yıllarında Alternatif Bank Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmış ve Mart 2025'te tekrardan bu göreve atanmıştır. Profesyonel kariyerinin yanı sıra tutkulu bir dağcı olan Badar farklı ülkelerde birçok zorlu tırmanış gerçekleştirmiştir.



Antonio Francisco Gamez Munoz

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Antonio Francisco Gamez Munoz, risk yönetimi alanında 28 yıllık engin bir deneyime sahip bir üst düzey yönetici ve kredi profesyoneli. Eylül 2021'de Commercial Bank'a (Katar) CRO olarak katılan Munoz, öncesinde Mart 2021 - Eylül 2021 tarihleri arasında Banco Santander Hong Kong'da Asya Pasifik Bölgesi Global Borç Finansmanı Direktörü olarak; Ocak 2018 - Mart 2021 tarihleri arasında ise Banco Santander Grup Hong Kong'da Asya Pasifik Bölgesi Risk Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. Şubat 2011 ve Ocak 2018 tarihleri arasında Banco Santander Polonya bünyesinde Vekil CRO olarak bulunmuştur. Şubat 2008 ile Şubat 2011 arası dönemde Banco Santander İspanya'da Özel Bankacılık CRO'su rolünü üstlenen Munoz; Mayıs 2004'ten Şubat 2008'e kadar Grupo Santander Uluslararası Özel Bankacılık'tan sorumlu CRO görevini yürütmüştür. Ağustos 1995 ile Mayıs 2004 tarihleri arasında Grupo Santander bünyesinde çeşitli kredi ve risk yönetimi pozisyonlarında görev almıştır. Instituto de Estudios Bursatiles'ten (İspanya) Finans yüksek lisans derecesi alan ve Instituto de Empresa'da (İspanya) Risk Yönetimi alanında yüksek lisans seviyesinde eğitim gören Munoz; lisans derecesini Universidad de Navarra'da (İspanya) Ekonomi alanında almıştır. Eylül 2022 itibarıyla Alternatif Bank Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.



Belma Özmen

Yönetim Kurulu Üyesi

Belma Özmen, 1978 yılında Hacettepe Üniversitesi'nde Ekonomi lisans eğitimini tamamlamış ve Türkiye İş Bankası'nda ekonomist olarak kariyerine başlamıştır. 1987'de JP Morgan Türkiye'de göreve başlayan Özmen, krediler, operasyonlar ve iç sistemler gibi bankacılığın kritik alanlarında yönetim sorumlulukları üstlenmiştir. JP Morgan'da son olarak Müdürler Kurulu Başkanlığı yapmıştır. Kendisi, son 6 yıldır ise Standard Chartered'da Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı görevini yürütmüştür. Bankacılığın birçok alanında engin deneyim ve bilgi birikimine sahip olan Belma Özmen, Kasım 2025'te Alternatif Bank Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı olarak göreve başlamıştır.



Shahnawaz Rashid
Yönetim Kurulu Üyesi

Shahnawaz Rashid, Karaçi Üniversitesi'nden ticaret alanında lisans derecesine ve aynı üniversiteden MBA derecesine sahiptir. Kariyerine 1993 yılında Citibank'ta başlamış ve farklı coğrafyalarda özellikle bireysel bankacılık ve finans alanında 2015 yılına kadar, CFO olarak altı yıl çalıştığı Singapur ve Tayland dâhil olmak üzere, çeşitli yönetici pozisyonlarında bulunmuştur. 2015-2019 yılları arasında ACE Transformation'da baş danışman olarak görev yapmıştır. Bireysel bankacılıktaki derin uzmanlığıyla 2019 yılında Commercial Bank Financial Services'e (CBFS) katılmış ve 2022 yılına kadar Genel Müdür olarak görev yapmıştır. Mart 2022'den bu yana Commercial Bank of Qatar'da Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Shahnawaz, Ocak 2024'ten bu yana Commercial Bank of Qatar'ın yüzde yüz iştiraki olan Commercial Bank Financial Services'in Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır. Shahnawaz, Ağustos 2024'te Alternatif Bank'a Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.



Ozan Kırmızı
Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür

Ozan Kırmızı, 2004 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun olmasının ardından Macquarie Üniversitesi'nde Finans & Muhasebe yüksek lisansını ve son olarak, Stanford Üniversitesi'nde liderlik programını tamamladı. 2006 yılında ING Türkiye'ye katılan ve 2020-2023 yılları arasında aynı kurumda Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı ve ING Yatırım Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini üstlenen Kırmızı, buradaki kariyeri boyunca dijital ve bireysel bankacılık alanında çeşitli yönetsel roller üstlenerek yenilikçi pek çok dijital hizmet ve uygulamanın hayata geçirilmesine liderlik etti. Ozan Kırmızı, Kasım 2023 itibarıyla Alternatif Bank bünyesinde Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini yürütmeye başlamıştır. Aynı zamanda, Alternatif Finansal Kiralama ve Alternatif Menkul Değerler Yönetim Kurulu Başkanı görevlerini üstlenmektedir.

Yönetim Kurulu Toplantıları

Aşağıdaki tabloda 2025 yılı içinde yapılmış Yönetim Kurulu toplantı tarihlerine ve katılımcı sayısına yer verilmektedir.

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
23.01.2025	10
24.04.2025	10
23.07.2025	11
01.10.2025	9
23.11.2025	11
15.12.2025	9

Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim Sorumluluk Alanları

Yönetim Kurulu Sorumluluk Alanı

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Sorumlu Oldukları Alanlar	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi
Omar Hussain Alfardan	Yönetim Kurulu Başkanı	16.09.2014	Webster Üniversitesi (İsviçre), İşletme Lisans Derecesi ve Finans Yüksek Lisans Derecesi	-	32
Stephen Colin Moss ¹	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	18.09.2025	Kent Üniversitesi (Birleşik Krallık), Muhasebe ve Ekonomi Lisans Derecesi	Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	37
Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Üye	16.09.2014	Holy Names Üniversitesi (ABD), İşletme ve Ekonomi Lisans Derecesi	Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	43
Salem Al-Mannai	Üye	02.05.2024	South Wales Üniversitesi (İngiltere), Yönetim ve İşletme Lisans Derecesi; South Wales Üniversitesi (İngiltere), Pazarlama Yüksek Lisans Derecesi; ve Plymouth Üniversitesi (İngiltere) Yönetici MBA Derecesi	Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	24
Noman Ali ²	Üye	10.02.2025	Karachi Üniversitesi (Pakistan), Ticaret Alanında Lisans Derecesi	Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi	37
Esin Aydınol ³	Üye	24.07.2025	Boğaziçi Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Lisans Derecesi ve Nottingham Üniversitesi (İngiltere) Finans alanında MBA Derecesi	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	35
Fahad Badar ⁴	Üye	27.03.2025	University of Wales (Birleşik Krallık) Bankacılık ve Finans Lisans Derecesi ve Durham Üniversitesi (İngiltere) MBA Derecesi	Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	25
Antonio Francisco Gamez Munoz	Üye	23.09.2022	Universidad de Navarra (İspanya), Ekonomi Lisansı, Instituto de Estudios Bursátiles (İspanya), Finans Yüksek Lisansı ve Instituto de Empresa (İspanya), Risk Yönetimi Yüksek Lisansı	Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	30
Belma Özmen ⁵	Üye	21.11.2025	Hacettepe Üniversitesi İktisat Lisans Derecesi	Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi	43
Shahnawaz Rashid	Üye	14.08.2024	Karachi Üniversitesi (Pakistan), Ticaret Lisans Derecesi ve Karachi Üniversitesi (Pakistan), MBA Yüksek Lisansı	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	22
Ozan Kırmızı	Genel Müdür ve Üye	07.11.2023	İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Lisans Derecesi, Macquarie Üniversitesi Muhasebe ve Finans Master Derecesi	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	19

¹ 18 Eylül 2025 tarihinde Joseph Abraham Yönetim Kurulu üyesi görevinden ayrılmış aynı tarihte Stephen Colin Moss Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve başlamıştır.

² 3 Şubat 2025 tarihinde görevinden ayrılan Leonie Lethbridge'in yerine Noman Ali atanmış ve 10 Şubat 2025'te göreve başlamıştır.

³ 24 Temmuz 2025 tarihi itibarıyla Halil Sedat Ergür ve Zafer Kurtul Yönetim Kurulu üyesi görevlerinden ayrılmıştır. Aynı tarihte Esin Aydınol Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve başlamıştır.

⁴ 27 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Fahad Badar Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

⁵ 21 Kasım 2025 tarihinde Belma Özmen Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve başlamıştır.

Üst Yönetim Sorumluluk Alanı

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Sorumlu Oldukları Alanlar	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi
Ozan Kırmızı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	07.11.2023	İstanbul Üniversitesi, İşletme / Macquarie Üniversitesi, Finans & Muhasebe (Yüksek Lisans)	Genel Müdür	19
Ayşe Akbulut	Genel Müdür Yardımcısı	17.03.2022	Boğaziçi Üniversitesi, Felsefe	Kredi Tahsis Grubu	19
Hamdi İlkyay Girgin	Genel Müdür Yardımcısı	02.01.2020	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İktisat / Imperial College London, MBA	Mali İşler ve Planlama	24
Levent Güven	Genel Müdür Yardımcısı	08.02.2017	İstanbul Teknik Üniversitesi, İşletme Mühendisliği	Hazine ve Finansal Kurumlar	29
Seçkin Mutlubaş	Genel Müdür Yardımcısı	31.08.2023	İstanbul Üniversitesi, İngilizce İktisat / İstanbul Üniversitesi, Bankacılık (Yüksek Lisans)	Yapılandırma ve Yasal Takip	19
Didem Şahin ¹	Genel Müdür Yardımcısı	11.10.2022	Gazi Üniversitesi, İktisat-Uluslararası İlişkiler / Gazi Üniversitesi, İktisat (Yüksek Lisans)	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu	19
Bike Tarakçı	Genel Müdür Yardımcısı	02.01.2024	Boğaziçi Üniversitesi, Rehberlik ve Psikolojik Danışmanlık / Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Endüstri ve Örgüt Psikolojisi (Yüksek Lisans)	İnsan Kaynakları Grubu	19
Zafer Vatansever	Genel Müdür Yardımcısı	01.10.2022	İstanbul Teknik Üniversitesi, İşletme Mühendisliği	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	25
Burcu Yangaz ²	Genel Müdür Yardımcısı	24.02.2025	Boğaziçi Üniversitesi, Endüstri Mühendisliği / İstanbul Üniversitesi İşletme Yönetimi ve Organizasyon Bölümü (Yüksek Lisans)	Bireysel, Özel ve Dijital Bankacılık Grubu	25
Egemen Baykan	Başkan	01.08.2018	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İstatistik / Humboldt University, Ekonometri (Yüksek Lisans)	Risk Yönetimi	22
Bahadır Çakmak ³	Başkan	27.10.2025	Boğaziçi Üniversitesi, Mütercim - Tercümanlık, The University of Law, Kurumsal Yönetim (Yüksek Lisans)	Kurumsal Yönetim Başkanlığı	18
Ömer Faruk Gönener	Başkan	02.11.2018	İstanbul Üniversitesi, Uluslararası İlişkiler/ Anadolu Üniversitesi, Adalet (Ön Lisans), Koç Üniversitesi, İşletme Enstitüsü, Yönetici İşletme Bölümü (Yüksek Lisans)	Teftiş Kurulu	23
Engin Turan	Başkan	23.03.2020	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi	İç Kontrol ve Uyum	22
Mehmet Tekergül	Hukuk Müşaviri	01.04.2024	İstanbul Üniversitesi, Hukuk Fakültesi / Kadir Has Üniversitesi, Özel Hukuk (Yüksek Lisans) - Marmara Üniversitesi, Ekonomi Hukuku (Yüksek Lisans)	Hukuk	20

¹ Kurumsal Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Didem Şahin, 24.02.2025 tarih ve 18 numaralı Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Kurumsal ve Ticari Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır

² Ticari Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Burcu Yangaz 24.02.2025 tarih ve 18 numaralı Yönetim Kurulu kararı uyarınca Bireysel, Özel ve Dijital Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

³ Kurumsal Yönetim Koordinatörü olarak görev yapan Bahadır Çakmak, 27.10.2025 tarih ve 111 numaralı Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Kurumsal Yönetim Başkanı olarak atanmıştır.

Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri

Bankamızın 27.03.2025 tarihinde yapılan 2024 Mali Yılı Genel Kurul Toplantısı'nda, Bankacılık, Sermaye Piyasası Kurulu ve Türk Ticaret Kanunu mevzuatı çerçevesinde KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin Yasal Denetçi olarak seçilmesine karar verilmiştir. Söz konusu şirket, Bankamızın bağımsız dış denetimini yürütmektedir.

Yönetim Kurulu'na Bağlı Komiteler

Alternatif Bank, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne bağlılığı her zaman öncelikli bir konu olarak ele almıştır. Banka, Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu ile belirlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne bağlıdır ve bu ilkelerin uygulanması konusunda azami özen göstermektedir. Halka açık bir kuruluş olmadığından Sermaye Piyasası Kurulu'nun yayımladığı Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tabi olmamakla birlikte Banka, kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirmek amacıyla, uygulanması zorunlu olmayan ilkelere de uyum konusunda çalışmalarını sürdürmektedir. Ayrıca, yürürlükteki kurumsal yönetim mevzuatı uyarınca çıkar çatışması doğurabilecek olası durumlar yakından takip edilmektedir.

Yönetim Kurulunun görev ve sorumluluklarının, ilgili yasal mevzuatın getirdiği yükümlülükler doğrultusunda etkin ve şeffaf bir biçimde yerine getirilebilmesi amacıyla Kredi Komitesi, Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi, İcra Komitesi, Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi ve Risk Komitesi kurulmuştur. Komitelerin görevlerini yerine getirmeleri için gereken her türlü kaynak destek Yönetim Kurulu tarafından sağlanmaktadır.

Doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Kurumsal Yönetim Başkanlığı; Yönetim Kurulu, Banka Yönetimi ve ilgili diğer paydaşlar arasındaki karar alma ve iletişim süreçlerini güçlendirme ve kurumsal yönetim iyi uygulamalarına bağlılığı gözetme görevini üstlenmektedir. Banka itibarını ilgilendiren konularda sorumluluk almasının yanı sıra Yönetim Kurulu seviyesi komitelerin gündemlerini koordine etmektedir. Kurumsal Yönetim Başkanlığı, Yönetim Ekibiyle yakın iş birliği içinde çalışarak önceliklerin uygulanması, Yönetim Kurulu seviyesinde kaliteli raporlamanın koordinasyonu ve Banka kültürü ve

stratejisi ile uyumlu olarak organizasyon geneli kurumsal yönetim standartları için önceliklerinin belirlenmesinde görev üstlenmektedir.

Komiteler, çalışmaların etkinliği için gerekli görülen ve çalışma ilkelerinde açıklanan sıklıkta toplanmakta ve çalışmalarını hakkındaki bilgiyi ve toplantı sonuçlarını içeren raporları düzenli olarak Yönetim Kuruluna sunmaktadır. Komitelerin amaçları, yapısı, çalışma usul ve esasları, faaliyetleri, toplantı tarihleri ve toplantıya katılım bilgileri aşağıda açıklanmaktadır.

Yönetim Kurulu Kredi Komitesi

Yönetim Kurulu Kredi Komitesi'nin görevi mevzuata göre kendisine tanınan yetki sınırları içinde kredi tahsisi kararlarını almaktır. Komite Genel Müdürlük tarafından onaya sunulan kredi tekliflerini değerlendirir, görüşür ve kredi verilmesine karar verir. Yönetim Kurulu Kredi Komitesi'ne verilmiş olan kredi onay yetkisi dâhilindeki kredi tekliflerine ilişkin oy birliği ile alınan kararlar derhal geçerli olmak üzere uygulanır. Oy çokluğu ile alınan kararlar ise, ilgili kredi teklifinin Yönetim Kurulu Kredi Komitesi'ne verilmiş kredi onay yetkisi dâhilinde olmasına bakılmaksızın, Yönetim Kurulunun bu teklife ilişkin onayından sonra uygulanır. Yönetim Kurulu Kredi Komitesi'nin üye yapısı aşağıda verilmiştir:

Yönetim Kurulu Üyesi	Komitedeki Görevi
Esin Aydınol	Başkan
Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Üye
Antonio Francisco Gamez Munoz	Üye
Shahnawaz Rashid	Üye
Ozan Kırmızı	Genel Müdür ve Üye
Stephen Colin Moss	Yedek Üye
Fahad Badar	Yedek Üye

Komitenin görevleri, sorumlulukları, teşekkülü, üyelik için gerekli şartlar ve ilgili diğer bilgilere Risk İç Tüzüğü ile birlikte Yönetim Kurulu Komiteleri İç Tüzüğü'nün ilgili bölümünde yer verilmiştir.

Yönetim Kurulu Kredi Komitesi'nin faaliyet ve kararları Yönetim Kurulunun denetimine tabidir. Yönetim Kurulu Üyeleri'nden her biri bu amaçla Yönetim Kurulu Kredi Komitesi'nden faaliyetleri hakkında her türlü bilgiyi isteyip almaya ve her çeşit kontrolü yapmaya yetkilidir.

Yönetim Kurulu Kredi Komitesi tüm üyelerin katılımı ile 2025 yılı içinde aşağıdaki tarihlerde toplamda 12 kez toplanmıştır:

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
20.01.2025	4
18.02.2025	4
17.03.2025	4
15.04.2025	5
13.05.2025	5
19.06.2025	5
23.07.2025	5
13.08.2025	5
18.09.2025	5
06.11.2025	5
13.11.2025	5
11.12.2025	5

Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi

Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi, Yönetim Kurulu adına Bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, yasal uyum, suç geliri aklama ve terörün finansmanı ile mücadele gereklilikleri ve kriterlerinin saptanması, bağımsız denetim kuruluşları ile

Yönetim Kurulu'na Bağlı Komiteler

derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, Bankacılık Kanunu'na istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak görevlerini üstlenmektedir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi uyarınca oluşturulan Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi'nin üye yapısı aşağıda verilmiştir:

Yönetim Kurulu Üyesi	Komitedeki Görevi
Belma Özmen	Başkan
Noman Ali	Üye
Antonio Francisco Gamez Munoz	Üye

20.11.2025 tarihli ve 115 sayılı Yönetim Kurulu kararı uyarınca İç Sistemler Sorumlusu olarak Yönetim Kurulu Üyesi Belma Özmen atanmış olup, kendisi İç Sistemler altında görev yapan bölümlerin (Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı) faaliyetlerini koordine etmekte ve denetlemektedir.

İlgili mevzuat gereği, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyeleri icrada görevli olmayan Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilmiş olup Komitenin görevleri, sorumlulukları, teşekkülü, üyelik için gerekli şartlar ve ilgili diğer bilgilere Yönetim Kurulu Komiteleri İç Tüzüğü'nün ilgili bölümünde yer verilmiştir.

Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi 2025 yılı içinde aşağıdaki tarihlerde toplamda 8 kez toplanmıştır:

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
16.01.2025	3
18.03.2025	3
17.04.2025	3
22.05.2025	3
17.07.2025	3
25.09.2025	3
16.10.2025	3
03.11.2025	3

Yönetim Kurulu İcra Komitesi

Türk Ticaret Kanunu'nun 366. maddesi çerçevesinde kurulan Yönetim Kurulu İcra Komitesi, Yönetim Kurulunun yetkisi dâhilindeki görev ve faaliyetler dışında, yasal mevzuat ve Banka Esas Sözleşmesine göre Bankanın genel stratejisi, planları, bütçeleri, hedefleri, politikaları ile ilgili hususları ele alma, prosedür ve sistemler hakkında Yönetim Kuruluna tavsiyelerde bulunma ve Bankanın performansını değerlendirme konularında yetkilidir.

Yönetim Kurulu İcra Komitesi'nin üye yapısı aşağıda verilmiştir:

Yönetim Kurulu Üyesi	Komitedeki Görevi
Stephen Colin Moss	Başkan
Salem Al-Mannai	Üye
Noman Ali	Üye
Esin Aydınol	Üye
Fahad Badar	Üye
Ozan Kırmızı	Genel Müdür ve Üye

Komite faaliyetlerini, Yönetim Kurulu Komiteleri İç Tüzüğü'nün ilgili bölümünde belirtilen ilkeler çerçevesinde sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu İcra Komitesi 2025 yılı içinde aşağıdaki tarihlerde toplamda 3 kez toplanmıştır:

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
12.02.2025	5
14.07.2025	5
20.11.2025	6

Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi

Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi, 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik'in 6. ilkesi ve 31.03.2016 tarihli ve 6827 sayılı BDDK Kararı ile kabul edilen Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'in 12. paragrafı çerçevesinde kurulmuştur. Komite, Bankanın uzun vadeli menfaatlerini esas alarak Yönetim Kurulu Üyelerinin, yönetimin ve personelin hak ve ücretlerini değerlendirir ve Bankanın uzun vadeli stratejik hedefleri ve politikaları doğrultusunda kilit performans göstergelerini belirler.

Komite, aynı zamanda, BDDK tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde öngörüldüğü şekilde Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu gözetmek, bu hususta iyileştirme çalışmaları gerçekleştirmek ve Yönetim Kuruluna gerekli tavsiyelerde bulunmaktan sorumludur.

Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi'nin üye yapısına aşağıda yer verilmiştir:

Yönetim Kurulu Üyesi	Komitedeki Görevi
Stephen Colin Moss	Başkan
Esin Aydınol	Üye
Fahad Badar	Üye

Komitenin görevleri, sorumlulukları, teşekkülü, üyelik için gerekli şartlar ve ilgili diğer bilgilere Yönetim Kurulu Komiteleri İç Tüzüğü'nün ilgili bölümünde yer verilmiştir.

Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi, 2025 yılı içinde aşağıdaki tarihlerde toplamda 4 kez toplanmıştır:

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
16.01.2025	3
15.04.2025	3
03.12.2025	3
10.12.2025	3

Yönetim Kurulu Risk Komitesi

Yönetim Kurulu Risk Komitesi, 01.07.2012 tarihinde yürürlüğe giren 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 366. maddesi uyarınca Bankanın varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklere ilişkin gerekli önlemlerin alınması, Bankanın risk yönetimi konusunda izleyeceği politika ve stratejilerin hazırlanması amacıyla faaliyet göstermektedir. Komitenin üyeleri aşağıda verilmektedir:

Yönetim Kurulu Üyesi,	Komitedeki Görevi
Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Başkan
Antonio Francisco Gamez Munoz	Üye
Belma Özmen	Üye

Komite, faaliyetlerini Yönetim Kurulu Komiteleri İç Tüzüğü ve Risk İç Tüzüğü çerçevesinde sürdürmektedir. Yönetim Kurulu Risk Komitesi, Bankanın maruz kaldığı risklerin değerlendirilmesi, alınacak önlem ve izlenecek yöntemler konusunda önerilerin oluşturulması amacıyla Bankanın İç Sistemler birimleriyle

icrai fonksiyonlarının ortak iletişim platformudur. Yönetim Kuruluna bağlı olarak görev yapan Komite, düzenli aralıklarla toplanarak Yönetim Kurulunun konsolide grup için oluşturduğu risk politika ve kararları doğrultusunda, Bankanın risk iştahını, risk profilini ve tolerans seviyelerine uyumunu izleyerek, gerekli görülen uygulamaların alt komiteler ve ilgili departmanlar tarafından yürütülmesini ve denetlenmesini sağlamakla yükümlüdür.

Komitenin görevleri, sorumlulukları, teşekkülü, üyelik için gerekli şartlar ve ilgili diğer bilgilere Risk İç Tüzüğü ve Yönetim Kurulu Komiteleri İç Tüzüğü'nün ilgili bölümünde yer verilmiştir.

Yönetim Kurulu Risk Komitesi 2025 yılında 4 defa toplanmıştır. Toplantı tarihleri ve üyelerin katılım bilgisi aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
18.02.2025	3
29.05.2025	3
18.09.2025	3
02.12.2025	3

Üst Yönetim



Ozan Kırmızı
Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür

Ozan Kırmızı, 2004 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun olmasının ardından Macquarie Üniversitesi'nde Finans & Muhasebe yüksek lisansını ve son olarak, Stanford Üniversitesi'nde liderlik programını tamamladı. 2006 yılında ING Türkiye'ye katılan ve 2020-2023 yılları arasında aynı kurumda Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı ve ING Yatırım Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini üstlenen Kırmızı, buradaki kariyeri boyunca dijital ve bireysel bankacılık alanında çeşitli yönetsel roller üstlenerek yenilikçi pek çok dijital hizmet ve uygulamanın hayata geçirilmesine liderlik etti. Ozan Kırmızı, Kasım 2023 itibarıyla Alternatif Bank bünyesinde Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini yürütmeye başlamıştır. Aynı zamanda, Alternatif Finansal Kiralama ve Alternatif Menkul Değerler Yönetim Kurulu Başkanı görevlerini üstlenmektedir.



Ayşe Akbulut
Genel Müdür Yardımcısı (Kredi Tahsis)

Ayşe Akbulut 2006 yılında Boğaziçi Üniversitesi Felsefe Bölümü'nden mezun olmuştur. 2006-2013 yıllarında Türk Ekonomi Bankası Kurumsal Krediler Bölümü'nde farklı pozisyonlarda sorumluluk almıştır. 2013- 2017 yıllarında Royal Bank of Scotland Türkiye Ofisi'nde Kredi Tahsis Yöneticisi olarak görev alan Ayşe Akbulut, 2017-2018 yıllarında Türkiye Finans Katılım Bankası'nda Kurumsal Krediler, Garantörlük, Finansal Kiralama ve Proje Finansmanı Bölümü'nde yöneticilik yapmıştır. Ağustos 2018 tarihinde Alternatif Bank'ta Kurumsal ve Ticari Krediler Müdürü olarak göreve başlayan Akbulut, Ocak 2021'de Kurumsal ve Ticari Krediler Direktörü olarak atanmıştır. Mart 2022 itibarıyla Kredi Tahsis Grubu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanan Akbulut aynı zamanda Alternatif Finansal Kiralama ve Alternatif Menkul Değerler Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini de yürütmektedir.



Hamdi İlkay Girgin
Genel Müdür Yardımcısı (Mali İşler ve Planlama)

2000 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun olduktan sonra, 2009 yılında Londra Imperial College'da yüksek lisansını tamamlamıştır. Çalışma hayatına 2001 yılında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda Bankalar Yeminli Murakıp Yardımcısı olarak başlamış; 2004-2010 yıllarında aynı kurumda Bankalar Yeminli Murakıpları olarak görev almıştır. Aralık 2010 tarihinde Alternatif Bank'a katılan Girgin, 2020 yılına kadar Mevzuat ve Uyum Departmanı'nda Müdür olarak görev yapmıştır. 2 Ocak 2020 tarihinden bu yana Alternatif Bank Mali İşler ve Planlamadan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Girgin, eş zamanlı olarak Alternatif Finansal Kiralama ve Alternatif Menkul Değerler Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini de sürdürmektedir.



Levent Güven

Genel Müdür Yardımcısı (Hazine ve Finansal Kurumlar)

İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü'nde eğitimini tamamlamıştır. Güven, 1996-1997 yıllarında Turkish Bank Hazine Bölümü'nde Dealer, 1997-1998 yıllarında Ulusal Bank Hazine Bölümü'nde Müdür, 1998-2001 yıllarında Osmanlı Bankası'nda Chief Dealer, 2002-2016 yıllarında Türk Ekonomi Bankası Hazine Bölümü'nde Müdür ve Direktör görevlerinde bulunmuştur. 8 Şubat 2017 itibarıyla Alternatif Bank'a Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı unvanıyla katılmış olan ve Mart 2017 tarihinden itibaren eş zamanlı olarak Alternatif Menkul Değerler Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmekte olan Güven, Eylül 2019 tarihi itibarıyla Hazine ve Finansal Kurumlar'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.



Seçkin Mutlubaş

Genel Müdür Yardımcısı (Yapılandırma ve Yasal Takip)

2006 yılında İstanbul Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nden mezun olan Seçkin Mutlubaş, 2009 yılında yine aynı üniversitede Bankacılık yüksek lisansını tamamladı. 2006-2010 yıllarında Türk Ekonomi Bankası Krediler Tahsis Bölümü'nde, 2010-2012 yıllarında HSBC Kredi Riski Bölümü'nde çalıştı. 2012-2022 yıllarında da Odeabank'ta farklı görevlerde yer alan Mutlubaş, son olarak Erken Uyarı ve SME Kredileri Yakın İzleme Kıdemli Müdürü görevini yürüttü. Temmuz 2022'de Alternatif Bank ailesine katılarak Krediler Yapılandırma ve Yasal Takip Direktörlüğü görevini üstlenen Mutlubaş, Ağustos 2023 itibarıyla Yapılandırma, Yasal Takip Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı.



Didem Şahin

Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal ve Ticari Bankacılık)

2005 yılında Gazi Üniversitesi İktisat Bölümü'nden ve 2006 yılında Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun olduktan sonra, 2010 yılında da Gazi Üniversitesinde İktisat bölümünde yüksek lisansını tamamlamıştır. Çalışma hayatına 2007 yılında Şekerbank'ta Management Trainee olarak başlamıştır. 2007-2014 yıllarında Garanti Bankası'nda Kredi Değerlendirme Yönetmenliği deneyiminin ardından 2015 yılında Kurumsal Şube Müşteri İlişkileri Yöneticisi olarak kariyerine devam etmiştir. Temmuz 2015 tarihinde Alternatif Bank'a katılan Şahin, Eylül 2022 yılına kadar Ticari Krediler Tahsis Müdürü, Kurumsal Krediler & Finansal Kurumlar Müdürü ve İstanbul Kurumsal Şube Müdürü olarak görev almıştır. Eylül 2022 tarihinde Alternatif Bank Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanan Şahin, Banka'nın üst yönetiminde gerçekleşen stratejik yapılanmayla birlikte 1 Mart 2025 tarihi itibarıyla, Kurumsal ve Ticari Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini üstlenmiştir. Eş zamanlı olarak Alternatif Finansal Kiralama Değerler Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürüten Şahin, Uluslararası Co-Active Koçluk sertifikasına sahiptir ve Banka çalışanlarına İç Koçluk yapmaktadır.

Üst Yönetim



Bike Tarakcı

Genel Müdür Yardımcısı (İnsan Kaynakları)

İnsan kaynakları alanında sanayi ve bankacılık sektörlerinde toplam 19 yılı aşkın deneyime sahip Bike Tarakcı, Boğaziçi Üniversitesi, Rehberlik ve Psikolojik Danışmanlık Bölümü'nden mezun olup Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Endüstri ve Örgüt Psikolojisi Bölümü'nde yüksek lisansını tamamladı. Kariyer hayatına 2005 yılında Eczacıbaşı Yapı Grubu'nda başlayan Tarakcı, 2008-2011 yıllarında KordSA Global'de insan kaynakları alanında farklı pozisyonlarda görev aldı. Bankacılık sektörüne 2012 yılında HSBC ile giriş yapan Tarakcı, ücret ve yan haklar ile insan kaynakları iş ortağı alanlarında çalıştı. 2019 yılında Standard Chartered Türkiye'de İnsan Kaynakları Direktörü olarak çalışmaya başlayan Tarakcı, insan kaynakları alanındaki ajandanın yönetimini üstlendi. 2 Ocak 2024 tarihinde Alternatif Bank İnsan Kaynaklarından sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. 2021 yılında tamamladığı koçluk programı sonrasında iş hayatına dair konularda genç profesyonellere koçluk ve mentorluk desteği vermeye devam ediyor.



Zafer Vatanserver

Genel Müdür Yardımcısı (Bilgi Teknolojileri ve Operasyon)

1999 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Zafer Vatanserver, çalışma hayatına 1999 yılında Toprakbank'ta Kurumsal Bankacılık İlişkileri Yöneticisi olarak başladı. 2003-2012 yıllarında TEB'de Kıdemli İş Çözüm Yöneticisi olarak görev alan Vatanserver, 2012-2014 tarihlerinde Intertech Bilgi Teknolojileri ve Pazarlama A.Ş.de Ticari Kurumsal Krediler Uygulama Geliştirme Bölüm Müdürü, 2014-2019 tarihlerinde ise TEB'de Dijital Bankacılık Geliştirme Bölüm Lideri olarak kariyerine devam etti. 2019-2021 tarihlerinde ise Aktif Bank'ta Operasyon Başkanı olarak görevini sürdürdü. Bankacılıkta 25 yılı aşkın tecrübesi olan Vatanserver, Temmuz 2021 tarihi itibarıyla Alternatif Bank ailesine katıldı. 2022 Eylül ayına kadar Uygulama Geliştirme ve Yazılım Mimarisi Departmanı'nda Direktör olarak görev alan Vatanserver, 29 Eylül 2022 tarihinde Alternatif Bank Bilgi Teknolojileri ve Operasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandı.



Burcu Yangaz

Genel Müdür Yardımcısı (Bireysel, Özel ve Dijital Bankacılık Grubu)

2000 yılında Boğaziçi Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Yangaz, 2003 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme Anabilim Dalı İşletme Yönetimi ve Organizasyon Bölümü'nde yüksek lisansını tamamlamıştır. Kariyer hayatına 2000 yılında Kibar Holding'de Management Trainee olarak başlamış, 2002-2005 tarihlerinde Garanti BBVA Leasing'de farklı pozisyonlarda aldığı sorumlulukların ardından 2005-2008 tarihlerinde Citilease Finansal Kiralama A.Ş.de Satış Müdürlüğü yapmıştır. 2008-2012 tarihlerinde Citibank'ta MME Segment Kıdemli Müdürü olarak görevine devam etmiştir. 2012-2017 tarihlerinde ise Odeabank'ta Kurumsal Bankacılık Grup Müdürü olarak görev almıştır. Nisan 2017 tarihinde Alternatif Bank'a Kurumsal Şube Müdürü olarak katılan Yangaz, Eylül 2022 tarihinde Ticari Bankacılık Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. 1 Mart 2025 tarihi itibarıyla Bireysel, Özel ve Dijital Bankacılık Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığına atanan Yangaz eşzamanlı olarak Alternatif Menkul Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini de yürütmektedir. Factors Chain International tarafından onaylanan Uluslararası İhracat Faktoringi sertifikası ile birlikte İstanbul Ticaret Odası Dış Ticaret Enstitüsü tarafından onaylanan Dış Ticaret sertifikasına sahiptir.



Egemen Baykan

Risk Yönetimi Başkanı

1999 yılında Ortadoğu Teknik Üniversitesi İstatistik Bölümü'nü bitirmiş, ardından 2002 yılında Almanya'da Berlin Humboldt Üniversitesi'nde Ekonomi ve İşletme Bölümü'nde Ekonometri yüksek lisansını tamamlamıştır. Yurt içi ve Yurt dışı bankacılık tecrübesine sahip olan Egemen Baykan, 2004-2005 yıllarında Finansbank MIS Bölümü'nde görev yapmıştır. 2005-2007 yıllarında Azerbaycan'da LFS Financial Systems firmasında danışman olarak çalışmış; 2007-2012 yıllarında Romanya'da Credit Europe Bank şirketinde risk yönetimi ve analitik alanlarında yöneticilik yapmıştır. Aralık 2012 tarihinde Alternatif Bank Ailesine katılarak Risk Yönetimi Müdür Yardımcısı olarak göreve başlayan Baykan, Ocak 2015 tarihinde Sermaye ve Portföy Yönetimi Müdürü, Ağustos 2018'te Risk Yönetimi Grup Müdürü olarak görev almıştır. Ocak 2019 itibarıyla Risk Yönetimi Başkanı olarak görev yapmaya başlamıştır.

Üst Yönetim



Bahadır Çakmak
Kurumsal Yönetim Başkanı

2007 yılında Boğaziçi Üniversitesi Mütercim Tercümanlık Bölümü'nden mezun olan Bahadır Çakmak 2024 yılında İngiltere'deki The University of Law'da Kurumsal Yönetim alanında yüksek lisansını tamamladı. Kariyerine 2007 yılında PwC'de Pazarlama Bölümü'nde başlayan Çakmak 2014-2015 yıllarında DLA Piper hukuk firmasında görev yaptı. Mayıs 2015'te Alternatif Bank Kurumsal Yönetim Ofisi'nde göreve başladı ve Şubat 2017'de Kurumsal Yönetim Müdürü, Ekim 2022'de ise Koordinatör olarak atandı. 2022 yılında geçici görevlendirmeye bir süre BAE'de United Arab Bank'ta Kurumsal Yönetim Danışmanı olarak görev aldı. Kendisi, Ekim 2025 itibarıyla Kurumsal Yönetim Başkanı olarak görev yapmaya başlamıştır.



Ömer Faruk Gönener
Teftiş Kurulu Başkanı

1998 yılında Özel Alman Lisesini bitiren Ömer Faruk Gönener, 2002 yılında İstanbul Üniversitesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun olmuştur. Gönener, 2023 yılında da Koç Üniversitesi, İşletme Enstitüsü, Yönetici İşletme Bölümü'ndeki yüksek lisansını (EMBA) tamamlamıştır. 2003-2015 yıllarında Akbank Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda sırasıyla Müfettiş, Kıdemli Müfettiş ve Baş Müfettiş olarak görev almıştır. 2015-2018 yıllarında Sabancı Holding Sabancı Center Yönetimi Direktörü görevinde bulunmuştur. Haziran 2018 tarihinde Alternatif Bank'ta Tedarikçi ve Gider Yönetimi Bölüm Müdürü olarak göreve başlayan Gönener, Kasım 2018'den bu yana Alternatif Bank Teftiş Kurulu Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanı görevini üstlenmektedir.



Engin Turan

İç Kontrol ve Uyum Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi

Engin Turan 2003 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olmuştur. 2003-2010 yıllarında Yapı Kredi Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu'nda çeşitli pozisyonlarda görev yapan Turan, 2010-2011 yıllarında Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.de İç Kontrol ve Uyum Müdür Yardımcısı olarak çalışmıştır. Alternatif Bank'ta 2011-2018 yıllarında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı olarak göreve başlayan Turan, 2018-2020 yıllarında İç Kontrol Müdürü olarak çalışmış olup 2020 yılı Mart ayından bu yana da MASAK Uyum Görevlisi ile İç Kontrol ve Uyum Başkanı olarak görev yapmaktadır. 2020 yılı Mart ayından bu yana yürüttüğü BDDK Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi sorumluluğunun yanı sıra 2021 Mayıs ayından bu yana da Alternatif Bank A.Ş. Finansal Grubu MASAK Uyum Görevlisi olarak görev yapmaktadır. 2021 yılından bu yana da Türkiye İç Denetim Enstitüsü'nde (TİDE) Yönetim Kurulu Üyeliği yapan Turan, Certified Fraud Examiner (CFE) ve Certification in Risk Management Assurance (CRMA) sertifikalarına sahiptir.

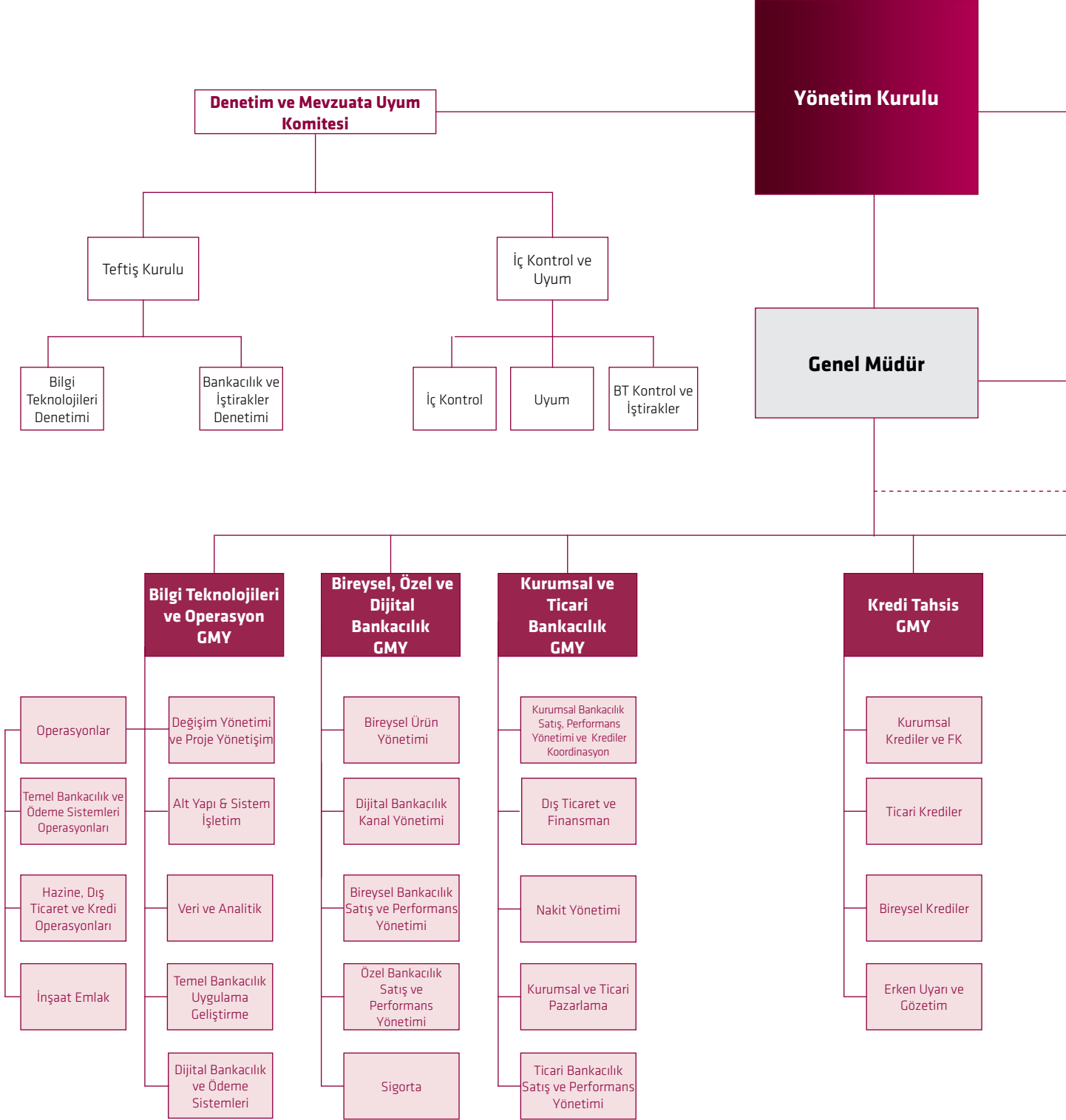


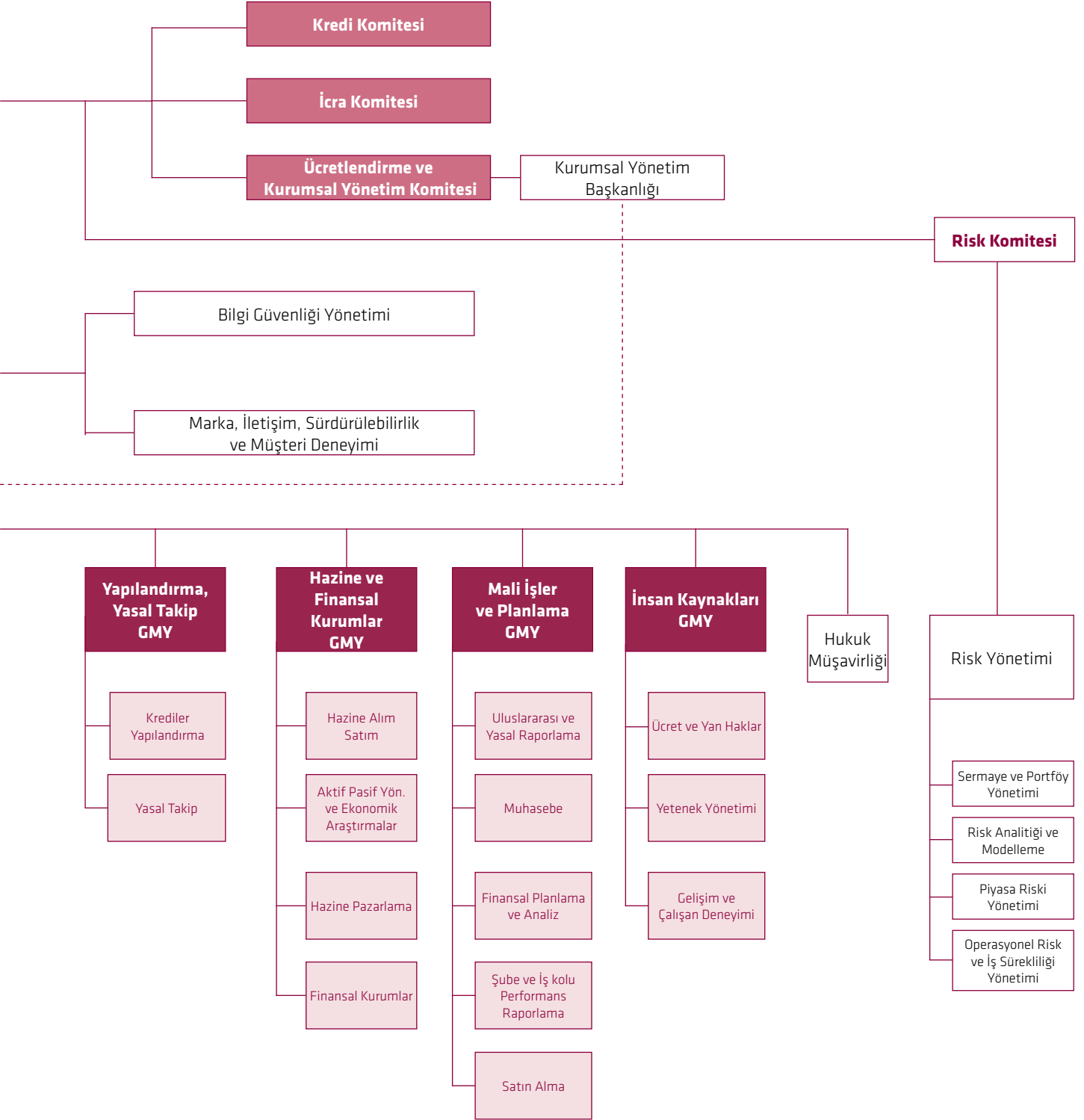
Mehmet Tekergül

Hukuk Müşaviri

İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden 2000 yılında mezun olan Mehmet Tekergül, 2010 yılında Kadir Has Üniversitesi'nde Özel Hukuk alanında, 2023 yılında da Marmara Üniversitesi'nde Ekonomi Hukuku alanında Yüksek Lisans programlarını tamamlamıştır. Profesyonel iş hayatının ilk yıllarında serbest avukatlık yapmış olup, kurumsal kariyerine 2005 yılında Şekerbank T.A.Ş Hukuk Müşavirliği'nde başlamış, 2007 - 2015 yıllarında HSBC Bank A.Ş. Hukuk Müşavirliği'nde dava ve danışmanlık fonksiyonlarında görev almıştır. 2015 - 2022 yıllarında Volkswagen Doğu Finansman ve grup şirketlerine (faktoring, sigorta, operasyonel kiralama) Hukuk ve Uyum Müdürü olarak hizmet vermiştir. Son olarak Türkiye Finans Katılım Bankası'nda Hukuk Danışmanlık Müdürü görevinde bulunan Mehmet Tekergül, Nisan 2024 itibarıyla Alternatif Bank Hukuk Müşaviri görevini üstlenmiştir.

Organizasyon Şeması





Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Alternatif Bank Risk Yönetimi Başkanlığı'nın temel amacı Alternatif Bank'ın maruz kaldığı veya kalması muhtemel mali ve mali olmayan riskleri, yasal mevzuata uygun şekilde tespit etmek, ölçmek ve analiz ederek izlemektir. Bu kapsamda, konunun niteliğine göre günlük, haftalık, aylık, üç aylık ve yıllık bazda yürütülen faaliyetler Banka Üst Yönetimi, Aktif Pasif Komitesi, Yönetim Risk Komitesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Kredi Riski

Kredi riski, kredili müşterilerin sözleşme yükümlülüklerini kısmen veya tamamen yerine getirememesi durumunda Banka'nın maruz kalacağı zarar ihtimali olarak tanımlanmıştır. Bilançodaki payının büyüklüğü nedeniyle kredi riski, Alternatif Bank'ın taşıdığı en önemli risklerden biri olup, iyi yönetilmesi hayati önem taşımaktadır. Bu nedenle, kredi riski yönetimine ilişkin politikalar, risk değerlendirme uygulamalarının bağımsızlığını ve bütünlüğünü sağlayacak şekilde oluşturulmuştur.

Müşteri seçim kriterleri ve kredibilite değerlendirmesi, gelir yaratma ve geri ödeme kapasitesi ve kaynakları, sözleşme koşullarının kredi yapısı ve müşteri ihtiyaçları ile uyumu, teminatlandırma prensipleri ve tam ve sağlıklı dokümantasyon kredi riski yönetim politikalarının en temel unsurlarıdır. Söz konusu politika ve prosedürlerin bir diğer amacı, karar alma sürecinde yer alan tüm personelin benzer konularda aynı düşünceye sahip olmasını, benzer aksiyonlar almasını sağlamaktır.

Kredi riski yönetim politikalarının bir diğer önemli unsuru ise, kredi ilişkisi başladıktan sonra kredinin problemsiz bir şekilde Bankaya geri ödenmesini teminen yürütülmesi gereken izleme süreci olup,

Banka'nın maruz kaldığı riskler, bilanço içi ve dışı dâhil olmak üzere, hem münferit hem de portföy bazında takip edilmekte ve yönetilmektedir. Bu kapsamda sorunlu kredi yönetim sistemi ile kredi portföyü sistemsel olarak da yakından takip edilmekte olup sorunlu hale gelebilecek müşteriler önceden tespit edilerek gerekli aksiyonların alınması sağlanmaktadır. Ayrıca sorunlu kredilerin gelişimi yakından takip edilerek düzenli olarak raporlanmaktadır.

Bankada, kredi portföyünün yapısını ve kalitesini belirlenen seviyede tutulabilmek amacıyla portföyün sektörel, teminat, kredi büyüklüğü ve rating bazındaki dağılımı düzenli olarak analiz edilmekte, senaryo analizleri ve stres testleri gerçekleştirilmektedir.

Müşteri seçimi ve müşterilerin kredi değerliliklerinin takibi içsel derecelendirme sistemleri kullanılarak uzman kredi ekiplerince yapılmaktadır. Derecelendirme sistemlerinin sürekli gözden geçirilmesi, performansın izlenmesi, bağımsız olarak Risk Yönetimi Grubu tarafından yapılmaktadır. Hem Basel kriterlerine uyum sağlamak hem de müşteri değerlendirmesini daha objektif kriterlerle yapabilmek, bu suretle risk ölçüm kabiliyetini artırmak amacıyla, gerek kullanılan derecelendirme sistemlerine ilişkin iyileştirme çalışmaları, gerekse oluşan yeni ihtiyaçlar için daha başarılı istatistikî modellerin geliştirilmesine ve valide edilmesine (doğrulanmasına) yönelik çalışmalar etkin bir şekilde sürdürülmektedir. Bu çalışmalar kapsamında, ticari ve kurumsal portföy firmalarının değerlendirilmesinde Moody's derecelendirme sistemi kullanılmaktadır.

Piyasa Riski

Piyasa riski, alım-satım hesapları içinde yer alan pozisyonların değerinde faiz oranları, hisse senedi fiyatları ve döviz kurlarındaki

dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riskini ifade eder. Piyasa riski için yasal sermaye ihtiyacını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) düzenlemelerine uygun olarak standart metod kullanarak hesaplamaktadır. Ayrıca, alım-satım hesaplarından kaynaklanan piyasa riskleri Riske Maruz Değer (RMD) yöntemiyle sayısallaştırılmakta ve günlük bazda izlenmektedir. Son 252 işgünü üzerinden tarihsel benzetim metodu kullanılarak yapılan RMD ölçümleri Banka'nın risk bazlı alım-satım limitlerine baz teşkil etmektedir. Ayrıca Banka'nın alım satım portföyü, normal koşullar dışında meydana gelecek kayıplara ilişkin Stres RMD ölçümleri de yapılarak izlenmekte, uç piyasa hareketlerindeki olası kayıplar tahmin edilerek yönetilmeye çalışılmaktadır. Günlük olarak ölçülüp Banka Yönetimi'ne raporlanan alım-satım portföyü riskleri, periyodik olarak APKO ve Yönetim Risk Komitesi gündemlerinde değerlendirilmektedir.

RMD modelinin geçerliliği, geriye dönük test metodolojisiyle kontrol edilmektedir. Bu metodolojide RMD modeli tarafından hesaplanan günlük riske maruz değer ile bir sonraki iş günü hem mevcut portföy üzerinden hesaplanan teorik kazanç/kayıplar, hem de gerçek kazanç/kayıplar ile karşılaştırılarak sapmalar takip edilmektedir.

Yapısal Faiz Oranı Riski

Alım-satım dışı hesaplarda izlenen ancak faiz duyarlılığına sahip kredi, menkul kıymet ve mevduat gibi faaliyetlerin Bankayı maruz bıraktığı faiz riskleri, yapısal faiz riski başlığı altında izlenmektedir. BDDK tarafından belirlenen standart faiz şoklarının yanı sıra içsel olarak belirlenen faiz şokları altında Banka'nın özkaynak ekonomik değerindeki değişimin (EVE) belirlenmiş limitler içerisinde kalması amaçlanmaktadır.

Banka'nın net ekonomik değerindeki değişimin yanı sıra olası faiz değişimlerinde riske maruz gelir (EaR) seviyesi de izlenmekte, bilançonun üreteceği gelirdeki değişimlerinin belli sınırlar içinde kalması sağlanmaktadır. Alım-satım dışı hesaplarda izlenen ürünler yeniden fiyatlandırma dönemlerine ya da durasyonlarına göre döviz cinsi bazında nakit akım tablolarına yerleştirilerek, durasyon/gap raporları oluşturulmaktadır. Vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kalınan yapısal faiz oranı riski vade dilimi bazındaki gaplere standart faiz şokları uygulanmak suretiyle ölçülmekte, belirlenen limitlere uyumu düzenli olarak izlenmektedir.

Risk Yönetimi Grubu tarafından düzenli olarak ölçülen bilançodaki faiz hassasiyeti, Aktif-Pasif Komitesi (APKO) toplantısında değerlendirilmekte, gerekli durumlarda yapılan türev işlemleriyle taşınan faiz riskinin hedge edilmesi ya da sınırlandırılması sağlanmaktadır. APKO, net ekonomik değer korunmasını ve istikrarlı bir gelir yapısının oluşturulması için gerekli aksiyonları almaktadır. Bilançodaki faiz riski seviyesi ve APKO tarafından alınan aksiyonlar Yönetim Risk Komitesi'ne de periyodik olarak raporlanmaktadır.

Likidite Riski

Likidite riski yönetimi çerçevesinde, piyasa koşulları ve/veya Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akışlarındaki uyumsuzlukların neden olabileceği, olası likidite krizlerine karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınması amaçlanmaktadır. Sahip olunan nakit ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının, likidite ihtiyacı yaratan mevduat ve diğer yükümlülüklerin zamanında ve belirlenen seviyelerde karşılanması temeline dayanmaktadır. Banka, likidite durumunu hem döviz

cinsleri bazında hem de toplam likidite bazında izlemektedir.

Likidite riski yönetimi çerçevesinde Banka'nın mevcut likidite risklerine göre getirisini maksimize etmek amaçlanmaktadır. Banka'nın bilançosundaki nakit akışı ve likidite yeterlilik durumu yasal düzenlemelerin yanı sıra, içsel olarak belirlenen çeşitli parametrelerle de takip edilmekte, çeşitli stres varsayımları altında test edilerek sonuçları ilgili Komiteler ve Üst Yönetim'e düzenli olarak raporlanmaktadır.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, insan, süreç, sistem ve dış faktörlerden kaynaklanan, Banka'nın maruz kaldığı doğrudan veya dolaylı olarak zarara uğrama olasılığı olarak tanımlanmıştır. Risk Yönetimi Başkanlığı, operasyonel risklerin tanımlanmasından, ölçülmesinden, takibinden ve azaltılması için Banka ve bağlı ortaklıklarını kapsayacak şekilde yönetim faaliyetlerinin koordinasyonundan sorumludur. İç Kontrol ve Teftiş Kurulu başta olmak üzere ilgili tüm birimler, Banka faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi sırasında ortaya çıkan operasyonel risklerin belirlenmesi ve giderilmesine yönelik çalışmalara katılmaktadır. Başta Risk Kontrol Öz Değerlendirme (RKÖD) süreçlerinin işletilmesi olmak üzere, önemli riskleri işaret eden Anahtar Risk Göstergelerinin (ARG) belirlenmesi ile takibi, yeni ürün ve hizmet, destek ve dış hizmet alımına ilişkin maruz kalınabilecek operasyonel risklerin değerlendirilerek görüş verilmesi ve azaltılmasına yönelik önerilerde bulunmak ve diğer tüm Operasyonel Risk Yönetimi kapsamındaki çalışmalar, risklerin belirlenmesindeki araçlar olup, risklere istinaden aksiyonlar/kontroller ayrıca konulmaktadır.

Sunulan hizmetlerin hem mevzuata hem de Banka prosedür ve politikalarına

uygunluğu yakından izlenmektedir. Operasyonel risk yönetim çerçevesinin en önemli unsurları Banka genelinde tüm süreçlerin operasyonel riskleri minimize edecek şekilde dizayn edilmesi, sistemsel kontrol yapılarını da içerecek şekilde etkin iç kontrol yapısının oluşturulması, operasyonel risk olayları için kademeli ve şeffaf bir çözüm, izleme ve yönetim sürecinin oluşturulup işletilmesine dayanır. Operasyonel risk kapsamına giren olaylar parasal kayıp yaratmasına bakılmadan operasyonel risk kayıplarının takibine yönelik olarak oluşturulan veri tabanında saklanmaktadır. Sıklık gösteren ya da önemli miktarda kayba neden olan operasyonel risk olayları Operasyonel Risk Komitesi'nde değerlendirilmekte, detaylı kök-neden analizleri yapılmakta ve gerekli aksiyon planlarının oluşturulması, kontrol ve denetim etkinliğinin artırılması suretiyle yönetilmektedir.

İş Sürekliliği Yönetimi

Banka çapında iş sürekliliği yönetiminin önemini teminen çalışan sağlığı ve müşteri ihtiyaçları ön planda tutulmakta, müşterilere sağlanan hizmetlerde aksama yaşanmaması amacıyla proaktif olarak gerekli yönetim düzenli yapılan İş Sürekliliği Komitesi ile koordine edilmektedir. İş Sürekliliği Yönetimi kapsamında iş-etki analizleri sonucunda belirlenen Banka'nın kritik iş süreçlerinin devamlılığını tehdit eden risklerin yönetilmesi ve hedeflenen sürelerde tekrar çalışır hale getirilmesi amaçlanmaktadır. 2025 yılı içerisinde Banka çapında verilen çevrim içi iş sürekliliği eğitimleriyle, kriz yönetimine ilişkin farkındalığın artırılması hedeflendi.

Alternatif Bank İş Sürekliliği Yönetimine istinaden oluşturulan politikalar her yıl düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Banka Olağanüstü Durum Merkezi ve iş sürekliliği ile ilişkili diğer testler, bölüm/

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

İştirak ve şubelerin katılımı ile her sene düzenli olarak yapılmakta, testlerin sonuçları ve aksiyonları üst yönetim ve yönetim kurulu ile paylaşılmaktadır.

Bilgi Güvenliği İzleme

Küresel anlamda finans piyasalarını tehdit eden en önemli risklerden olan Siber Risklere ilişkin proaktif bir yaklaşımla önceden önlem alınması ve yönetilmesi, bankaların bu kapsamda yaşayabileceği kayıpları yönetmede kritik öneme sahiptir. Alternatif Bank bünyesinde yürütülen bilgi güvenliği izleme faaliyetleri de ikincil savunma mekanizması gerekliliklerini gözeterek risklerin önceden belirlenmesi ve takibi açısından uluslararası standartlara uygun olarak yürütülmektedir. Düzenli olarak takibi yapılan risk göstergeleri gerçekleştirmelerine istinaden üst yönetim ve yönetim kurulu bilgilendirilmektedir.

Sürdürülebilirlik ve İklim Riski

Bankada iklim kaynaklı finansal riskler detaylı şekilde analiz edilmektedir. Yapılan analizler temel olarak fonlama ve kredi plasmanı noktalarında gruplanmaktadır. Fonlama tarafında Eurobond ve Sendikasyon kaynakları ile borçlanmalar sürdürülebilirlik teması dikkate alınarak gerçekleştirilmekte, bu çerçevede çeşitli anahtar performans göstergeleri takip edilmektedir. Anahtar performans göstergeleri, söz konusu borçlanma maliyetlerinde etken olmaktadır.

Kredi plasmanı kaynaklı tahsis değerlendirmelerinde, sosyal ve çevresel risk yönetimi sistemi bulunmaktadır. Bu doğrultuda KOBİ niteliğindeki firmalar için banka kredi tahsis sistemine entegre bir matris bulunmakta, bu matris vesilesi ile firmalar sosyal ve çevresel riskler açısından değerlendirilmektedir. İlave olarak banka bünyesinde kurulan Sürdürülebilirlik Komitesi ile Banka'nın

sürdürülebilirlik konusundaki kısa ve orta vadeli aksiyon planları belirlenmekte, bu planların bir hedef ve eşgüdüm içinde organize edilmesi hedeflenmektedir. Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisi ve Çevresel Sosyal Yönetim (ÇSY) çerçevesini geliştirmek amacıyla alınan danışmanlık ve devam eden proje kapsamında, Banka'nın kurum olarak ve aracılık ettiği finansman hacmi açısından çevresel etkisi rakamsal olarak raporlanmaya başlanmıştır. Yönetim seviyesinde oluşturulmuş Sürdürülebilirlik Komitesi, yönetim kurulu seviyesinde Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi'ne raporlamaktadır.

Risk Yönetimi Faaliyetleri ve Gelişmeleri

Alternatif Bank, strateji ve büyüme hedeflerinin yanı sıra uluslararası standartlarda bir risk yönetimi kültürü oluşturarak sağlam bir sermaye yapısı ve sürdürülebilir bir büyümeyi inşa etmeyi ana hedef olarak belirlemiştir. Bu amaçla;

- Banka'nın stratejisi dikkate alınarak hazırlanan Banka içi politika ve prosedürler ileri risk yönetimi uygulamalarını yansıtmak amacıyla 2025 yılı içerisinde de etkin şekilde kullanıldı.
- Etkin bir risk yönetiminin önemli noktalarından biri olan ölçüm ve değerlendirme sistemlerinde yapılan yeni yatırımlarla risk yönetim kapasitesinin artırılması sağlandı. Söz konusu çalışmaların 2026 yılında da artarak devam etmesi hedefleniyor.
- Risk ayarlı getiri ve sermayenin etkin bir şekilde kullanılması, Banka'nın karar alma süreçlerinin merkezinde bulunuyor, risk/getiri bazlı performans süreci Banka genelinde uygulanıyor.
- Banka, stratejisini gerçekleştirmek ve

hedeflediği sürdürülebilir büyümeyi sağlamak amacıyla İnsan Kaynağını kuşkusuz en önemli etkenlerden biri olarak görmektedir. Hedeflenen "uluslararası standartta risk kültürü"nü Banka geneline yaymak adına, Risk Yönetimi ekibi içinde analitik ekipler yer alarak risk yönetimi süreçlerinde etkinliğin artırılması sağlandı.

- Etkin bir risk yönetiminin en önemli parçalarından biri olan Üst Yönetim'in gözetimi yönetim kurulu ve yönetim seviyesindeki komitelerin etkinliğinin artırılması ile risk yönetim sürecinde bütünlüğün oluşmasına büyük katkı sağlandı.

Yönetim Kurulu Risk Komitesi Çalışma ve Raporlarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu Risk Komitesi kredi, piyasa, operasyonel, yasal ve itibar risklerini de kapsayacak şekilde tüm Banka genelindeki risk yönetiminden sorumludur.

Komitenin sorumlulukları içinde; risk yönetimi stratejisi ve politikalarını değerlendirilmesi, karşılaşılan ana risk unsurları için limitlerin belirlenmesi, limit aşımalarının izlenmesi, riskin tespiti, tanımlama, ölçme, değerlendirme ve yönetim süreçlerinin izlenmesi, risk ölçüm metot ve sonuçlarının doğruluğunun sağlanması için izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi, Banka ortakları ve paydaşlarını da etkileyebilecek olumsuz riskleri minimuma indirmek için risk yönetimi, bilgi sistemleri ve süreçlerin dâhil olduğu etkin bir iç kontrol sisteminin oluşturulmasına yönelik gerekli adımların atılması ve risk kültürünün içselleştirilmesi konuları yer almaktadır. Komite, çalışmalarını, Banka'nın genel risk iştahı ve profiline ilişkin değerlendirmelerini ve önerilerini yönetim kuruluna düzenli raporlamaktadır.

İç Kontrol ve Uyum

Alternatif Bank İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı, Alternatif Bank tarafından yürütülen faaliyetlerin, mevzuata ve iç düzenlemelere uygun şekilde icrasını, risk azaltıcı tedbirlerin alınmasını, muhasebe, finansal raporlama ve bilgi sistemlerinin güvenilirliğinin ve bütünlüğünün sağlanmasını hedeflemektedir.

İç Kontrol Bölümü Faaliyetleri

İç kontrol sistemi ile iç kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği, Banka'nın gerçekleştirdiği tüm faaliyetlerin nitelikleri dikkate alınarak, İç Kontrol Bölümü tarafından ilgili birimlerin üst düzey yöneticileri ile birlikte tasarlanır. İç kontrol faaliyetlerinde; faaliyetlerin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin kontrolü ile finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrollerine yer verilmektedir. Ek olarak, Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin mevzuata, Banka içi politika ve kurallara uyumu da İç Kontrol Bölümü'nün kontrolleri kapsamında yer almaktadır.

İç Kontrol Bölümü çatısı altında, Yerinde Kontroller Birimi ve Uzaktan Kontroller Birimi faaliyet göstermektedir. İç Kontrol Bölümü, bu birimler aracılığıyla yıllık kontrol planı dâhilinde hem merkezden hem de yerinde olmak üzere, Banka'nın tüm şubelerinin, Genel Müdürlük bölümlerinin faaliyetlerini kapsayacak şekilde risk odaklı bir bakış açısı ve örneklem metodu ile periyodik ve spot izleme, inceleme ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirmektedir. Gerçekleştirilen kontrollerde SQL senaryo sonuçları etkin bir şekilde kullanılmaktadır.

Kontrol çalışma sonuçları, Alternatif Bank'ın ilgili birim yöneticilerine, Genel Müdüre, ilgili üst düzey yönetime ile Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyelerine raporlanır.

Hazırlanan bu raporlar işletilen süreç, dönemsel değerlendirmelerin yapılarak çeşitli kontrol sistemlerinin geliştirilmesine, değiştirilmesine ve gerekli tedbirlerin alınmasına imkân sunmaktadır.

2025 yılsonu itibarıyla 6 çalışan ile faaliyet gösteren bölüm, Genel Müdürlük birimleri ve şubelerde uzaktan gözetim yoluyla önceden belirlenen sıklıkta ve yöntemlerle kontrol çalışmalarını gerçekleştirdi. İlave olarak 9 şubede yerinden kontrol faaliyetlerini tamamladı.

Yıl içinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) yönetmeliği çerçevesinde Yönetim Beyanı çalışmaları kapsamında, süreçlerin izlenme, güncelleme ve test çalışmaları yapıldı. Bu kapsamda 7 ana bankacılık süreci kontrol kapsamına dâhil edildi.

2025 yılı içerisinde, Banka'nın kıymetli madenler sorumlu tedarik zinciri süreçlerine ilişkin iç kontrol ortamının etkinlik ve yeterliliğine ilişkin çalışmalar yürütüldü ve buna yönelik Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu hazırlandı. Bununla birlikte, bağımsız denetim firması ile bu konudaki güvence denetimi faaliyetlerinin koordinasyonu gerçekleştirildi.

BT Kontrol ve İştirakler Bölümü Faaliyetleri

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı, iştiraklerin iç kontrol ve uyum faaliyetlerinin planlanmasından raporlanmasına kadar tüm aşamalarda, kontrol yöntemlerinin geliştirilmesinde, uygulama esaslarının oluşturulmasında, dış ve düzenleyici kuruluşlarla olan ilişkilerde gözetim ve danışmanlık faaliyeti icra etmektedir.

2022 yılında oluşturulan BT Kontrol ve İştirakler Bölümü; Banka'nın iştirakleri Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ile Alternatif Menkul Değerler A.Ş.'nin iş

süreçleri, bilgi sistemleri iç kontrol ve uyum çerçevesinin Banka ile eş güdüm içerisinde ve en az Banka standartlarında belirlenerek, konsolide finansal veri üretimine ilişkin risklerin etkin ve verimli bir şekilde yönetilmesiyle ilgili faaliyetlerin koordinasyonunu yürütmektedir.

Banka iştiraklerindeki iç kontrol ve uyum çalışanları idari anlamda İştirak Yönetim Kurulu ile iştirakler nezdinde ihdas edilen Denetim, Uyum ve Risk Komitesine, işlevsel olarak BT Kontrol ve İştirakler Bölüm Müdürü'ne bağlı olarak faaliyetlerini yerine getirmektedir. Bu bağlamda; iştirakler nezdinde gerçekleştirilen iç kontrol ve uyum faaliyetlerine ilişkin hazırlanan çeyreklik raporlar gözden geçirilerek, rapor sonuçları, iştiraklerin kendi Denetim Uyum ve Risk Komitesi vasıtasıyla iştirak üst yönetimine ve Banka Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi üyelerine sunulmaktadır.

BT Kontrol ve Veri Analitiği Birimi Faaliyetleri

BT Kontrol ve Veri Analitiği Birimi; Banka'nın dijitalleşme stratejileri sonucu artması beklenen veri yoğunluğu ile süreçlerde ortaya çıkacak olan yeni teknolojilerin getireceği riskler ve güvenlik gerekliliklerine karşı daha etkin ve verimli bir süreç yürütülmesini sağlamaktadır. BT Kontrol ve Veri Analitiği Birimi bünyesindeki;

- **BT Kontrol işlevi:** Banka ve Banka'nın dış hizmet sağlayıcıları nezdindeki Bilgi Sistemleri yönetimine ilişkin faaliyetlerinin, bu faaliyetleri destekleyen süreçler ve tesis edilen Bilgi Sistemleri kontrollerinin mevzuata ve Banka içi politika, prosedür ve uluslararası kabul görmüş kurumların yayınladığı standartlara uygunluk kontrollerini gerçekleştirir.

İç Kontrol ve Uyum

Ayrıca, yıllık kontrol planı dâhilinde bilgi sistemleri süreçlerini kapsayacak şekilde risk odaklı bir bakış açısı ve örneklem metodu ile periyodik ve spot kontrolleri yürütür. Kontrol çalışma sonuçları, Alternatif Bank'ın ilgili birim yöneticilerine, Genel Müdüre, ilgili üst düzey yönetim ile Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi üyelerine raporlanır. Ayrıca Tüketici İlişkileri Koordinasyon Sorumluluğu kapsamında oluşan şikâyetler analiz edilerek üst düzey yönetime raporlanır.

- **Veri Analitiği İşlevi:** Banka'nın Bilgi Teknolojileri birimlerine bağımlı olmaksızın, SQL gibi veri tabanları üzerindeki yüksek hacimli verileri çekmek ve analiz etmek üzere geliştirilmiş özel yazılımlar kullanarak, iç kontrol ve uyum faaliyetlerinin etkin bir şekilde gerçekleştirilmesine yönelik raporların hazırlanması için senaryolar geliştirebilir.

Uyum Bölümü Faaliyetleri

Uyum Bölümü, Alternatif Bank bünyesinde uyum risk kültürünün tesis edilmesi ve uyum risklerinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi için risklerin ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. Kurumsal Uyum, Yaptırımlar, Müşteri Kabul ve Müşteri İzleme birimleri ile birlikte Banka uygulamalarının yasal mevzuata uygun olarak yürütülmesini ve mevzuat takibini sağlayan Yasal Uyum Birimi, Uyum Bölümü bünyesinde yer almaktadır. Uyum Bölümü faaliyetlerini 8 çalışan ile sürdürmektedir.

Banka uyum riskleri, Uyum Risk Komitesi aracılığı ile değerlendirilmekte, risklerin daha etkin bir şekilde izlenmesi ve yönetilmesi sağlanmaktadır. Uyum Bölümü ayrıca uyum risk yönetimi çalışmaları konusunda Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi'ne periyodik raporlamalar da yapmaktadır.

Uyum Bölümü temel olarak finansal ve ekonomik suçlarla mücadele programları da dâhil olmak üzere, uyum risklerine ilişkin tüm alanlarda üst yönetim ve diğer banka çalışanlarına danışmanlık yaparak uyum risklerinin etkin biçimde yönetilmesine destek olmaktadır. Uyum risklerini ölçümlemekte, kontrol ve izleme çalışmalarını yürütmektedir. Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetler, ürünler ve süreçlerin gerek yürürlükte bulunan mevzuata gerekse Commercial Bank of Qatar standart ve politikalarına uyumuna yönelik gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamak ve bu kapsamda risk kontrol öz değerlendirme çalışmalarında yer almaktadır.

Banka çalışanlarının uyum politikaları ve uyum riskleri konularında farkındalığının artırılmasına yönelik faaliyetlerde bulunmakta ve yıllık eğitim planlaması çerçevesinde kurum içi eğitimler vermektedir. Banka nezdinde suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının engellenmesi mevzuatına ilişkin mevzuat takibinin ve düzenleyici kurum ilişkilerinin koordine edilmesini sağlamaktadır.

Yasal Uyum Birimi ise, Resmî Gazete ve ilgili kurum sitelerinden günlük mevzuat takibini gerçekleştirmekte; değişiklikleri yorumlayarak Banka içinde ilgili birimlerle/ bölümlerle paylaşmakta gerekli ise duyuru veya bilgi notları yayınlamaktadır. Bu kapsamda banka içinde yapılan Banka içi duyulara ilişkin aksiyonlar belirlenerek sistem üzerinden takip edilmektedir. Mevzuatsal değişiklikler dönemsel olarak bülten formatında Banka genelinde yayınlanmaktadır. Ayrıca, sağlamış olduğu danışmanlık hizmetleri çerçevesinde Genel Müdürlük birimleri ve şubelerden alınan yasal mevzuata ilişkin soruları yanıtlamaktadır.

Alternatif Bank'a ulaşan yazıların takibi ve bu yazıların Banka içinde dağıtımı da Yasal Uyum Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyet, ürün ve hizmetlerin mevzuata, Banka içi politika ve prosedürlere uyumunun sağlanması, mevzuatsal değişikliklere ilişkin toplantılar yapılarak ve sorumlular belirlenerek Banka uyumunun bu kapsamda takip edilebilmesi de ilgili birimin sorumluluk alanına girmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Bankacılık ve İştirakler Denetimi ile Bilgi Teknolojileri Denetimi B6l6mlerinden oluşmaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı; Alternatif Bank ve iştiraklerinin faaliyetlerinin Banka politikaları ve talimatları ile yasal mevzuata uygunluğunun uluslararası standartlara g6re denetlenmesi, iş s6reçlerinin etkinlik ve yeterliliğinin risk odaklı bakış açısıyla değerlendirilmesi g6revlerini Y6netim Kurulu'na bağlı olarak icra etmektedir. Faaliyetlerini bağımsızlık ve objektiflik prensipleri işığında, yeterlilik, azami mesleki 6zen ve dikkat ile y6r6ten Teftiş Kurulu Başkanlığı, Bankanın risk y6netimi, kontrol ve y6netişim s6reçlerinin etkinliğini değerlendirmekte, geliştirilmesine y6nelik sistematik ve disiplinli bir yaklaşımla Bankanın hedeflerine ulaşmasında yardımcı rol oynamaktadır.

Faaliyetlerini uluslararası denetim standartlarına uygun olarak gerçekteşiren Teftiş Kurulu Başkanlığı, son olarak 2025 yılı içerisinde bağımsız denetim firması tarafından Kalite Değerlendirmesi'ne tabi tutuldu ve Teftiş Kurulu Başkanlığı faaliyetlerinin IIA tarafından yayınlanan ve 2025 yılı başında y6r6rl6ęe giren Uluslararası İç Denetim Standartları'na uyumlu olduğu rapor edildi.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, y6netim ve denetim kadrosuyla birlikte 10 kişiden oluşan ekibiyle, yukarıda bahsedilen g6revlerin yanı sıra inceleme ve soruşturma faaliyetlerini de y6r6tmektedir. Denetim çalışmaları sonucunda d6zenlenen teftiş raporları 6nem ve 6nceliğine uygun bir biçimde sınıflandırılarak Y6netim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi'ne, 6st Y6netim'e ve ilgili birimlere iletilmekte;

tespit edilen hususlara y6nelik hazırlanan aksiyon planları Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından izlenmektedir.

Y6netim Kurulu, Y6netim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi aracılığıyla sunulan d6nemsel faaliyet raporlarını da dikkate alarak Teftiş Kurulu'nun çalışmalarını yakından takip etmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından 2025 faaliyet d6nemi içerisinde, yıllık denetim planı çerçevesinde 6 şubenin operasyon ve kredi s6reçleri ile kontrol etkinliği ve hizmet kalitesi değerlendirmesi, Bankacılık ve İştirakler denetimi kapsamında 13 s6reç ile Bilgi Teknolojileri denetimi çerçevesinde 10 ana s6recin denetimleri gerçekteştirildi. Bu denetimlere ilave olarak yıl içerisinde farklı konularda inceleme/soruşturma çalışmaları da tamamlandı.

Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Değerli Ortaklarımız,

2025 yılına ait Banka mali tablolarının inceleme ve onayınıza arz edildiği 2025 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısını onurlandıran ortaklarımızı, temsilcilerini ve konuklarımızı saygıyla selamlarız. Bankamızın 2025 yılı mali tabloları tarafımızdan incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte ve Banka'nın finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Bankamızın solo bazda 31.12.2025 tarihi itibarıyla;

- Aktif büyüklüğü %42,2 oranında artarak 118.483 milyon TL,
- Krediler toplamı %59,6 oranında artarak 64.378 milyon TL,
- Menkul değerler toplamı %0,1 azalarak 18.807 milyon TL,
- Mevduat toplamı %18,1 oranında artarak 44.441 milyon TL,
- Özkaynaklar %23,5 oranında artarak 9.006 milyon TL,
- Net kârı 1.834 milyon TL,
- Sermaye yeterlilik rasyosu %22,57 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	189.498	3.255	-	4.254	650	1.357
Dönem Sonu Bakiyesi	492.718	2.414.691	-	5.863	73	119
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	82.532	-	-	384	1.909	1.925

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Mevduat						
Dönem Başı	92.744	126.805	-	-	143.589	90.557
Dönem Sonu	208.429	92.744	-	-	44.498	143.589
Mevduat Faiz Gideri	5.372	4.341	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Kâr Dağıtım Politikası

Alternatif Bank'ın kâr dağıtımına ilişkin esaslar Banka Esas Sözleşmesi'nin 66'ncı maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre; Banka'nın bir hesap dönemi içinde elde ettiği gelirlerden her türlü gider, karşılıklar ve vergiler çıktıktan sonra kalan miktar safi kârdır. Söz konusu kârdan geçmiş yıl zararlarının indirilmesiyle bulunacak meblağdan;

Türk Ticaret Kanunu'nun 519'uncu maddesine göre %5 oranında Genel Kanuni Yedek Akçe ayrılır.

Kalandan ilgili mevzuat hükümlerine göre saptanan oran ve tutarda pay sahiplerine kâr payı dağıtılması Genel Kurul'un alacağı karara bağlıdır.

Kalanın kısmen veya tamamen Serbest Yedek Akçeye ayrılmasına veya pay sahiplerine kâr payı olarak dağıtılmasına Genel Kurul yetkilidir. Türk Ticaret Kanunu'nun Yedek Akçelere ilişkin ilgili hükümleri saklıdır. Kanun hükmü gereği, ayrılması gereken yedek akçeler ve Esas Sözleşme'de pay sahipleri için belirlenen kâr payı ayrılmadıkça, Genel Kurulca başka yedek akçe ayrılmasına veya ertesi yıla kâr aktarılmasına karar verilemez.

2025 Yılı İçinde Yapılan Bağış ve Yardımlar İle Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler

Alternatif Bank, 2025 yılı içinde sosyal yardım kuruluşlarına 129.225 TL bağış yapmıştır.

Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim'e Ödenen Ücretler

Bankanın 27 Mart 2025 tarihinde yapılan 2025 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyelerine yapılacak ödemeler hakkında karar alınmıştır. 2025 Yılı Genel Kurul Toplantı Tutanağı Bankanın internet sitesinde yayımlanmaktadır. Banka tarafından üst yönetime 2025 yılı içerisinde sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatler ile verilen ödenek toplamı 152.492 bin TL'dir.

İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Sorumlu Oldukları Alanlar	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi
Egemen Baykan	Risk Yönetimi Başkanı	01.08.2018	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İstatistik, Humboldt University, Ekonometri (Yüksek Lisans)	Risk Yönetimi Başkanlığı	22
Ömer Faruk Cönener	Teftiş Kurulu Başkanı	02.11.2018	İstanbul Üniversitesi, Uluslararası İlişkiler, Koç Üniversitesi, İşletme Enstitüsü, Yönetici İşletme (Yüksek Lisans)	Teftiş Kurulu Başkanlığı	23
Engin Turan	İç Kontrol ve Uyum Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	23.03.2020	Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi	İç Kontrol, Mevzuat ve Uyum	22

Bağlılık Raporu

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 199'uncu ve devamı maddeleri uyarınca Bankamız Yönetim Kurulu, hakim şirketle ve hakim şirkete bağlı bir şirketle olan ilişkileri hakkında düzenlediği bağlılık raporunda aşağıdaki beyanı vermiştir. Bankamız, hakim şirket ve ona bağlı şirketlerle 01.01.2025-31.12.2025 faaliyet yılında yapılan tüm işlemlerde tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, hakim şirketin yönlendirilmesiyle hakim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına yapılan işlemlerin bulunmadığı, 2025 faaliyet yılında hakim şirketin ya da ona bağlı şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan; herhangi bir önlemin söz konusu olmadığı görülmektedir. Dolayısıyla, 2025 faaliyet yılına ilişkin olarak gerçekleştirilen işlemlerden dolayı Şirketimizin telafisi gereken bir zarara uğramadığını ve orantısız bir menfaat temin edilmediğini, hakim ortakla ve bağlı şirketlerle olan ilişkilerde denkleştirmeye konu edilmesi gereken bir menfaat veya zararın söz konusu olmadığını beyan ederiz.

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyetler

Tedarikçi Firma	Hizmet Tanımı
ACERPRO BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ A.Ş.	Sigortacılık işlemlerinin merkezi olarak yönetilmesine imkân sağlayacak dijital platformun geliştirme, bakım ve destek hizmetleri ihtiyacının karşılanması hizmeti.
ACTIVE BİLGİSAYAR HİZMETLERİ VE TİCARET LTD. ŞTİ.	NOVA-VİOB Vadeli İşlemler ve Opsiyon Borsası programının destek ve bakım hizmetlerinin alınması.
AG MİKS A.Ş.	Firmanın bünyesindeki mağazalarına gelen bireysel müşterilere Taksitlio platformu entegrasyonu ile ihtiyaç kredisi pazarlama hizmetlerinin alınması.
AMARİS TEKNOLOJİ İSTANBUL DANIŞMANLIK LTD. ŞTİ.	Firmadan dış kaynak temini sağlanması kapsamında, direkt veya dolaylı olarak Türkiye'de ve yurt dışında türlü bilgisayar sistemleri, yazılım ve donanım destek ve danışmanlık hizmetlerinin alınması.
BARİKAT İNTERNET GÜVENLİĞİ BİLİŞİM TİC. A.Ş. (BARİKAT BT BİLİŞİM TİCARET A.Ş.)	Security Operation Center (SOC) için 7/24 izleme ve bakım hizmeti.
BILIN YAZILIM VE BİLİŞİM DANIŞMANLIĞI A.Ş.	Banka'nın insan kaynakları uygulamalarını (bordro, özlük, performans yönetimi, yasal işlemler vd.) yönettiği portale ilişkin (Dinamik) her türlü yeni geliştirme, bakım, destek faaliyetleri konusunda gereksinimin karşılanması.
BİART BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ LTD. ŞTİ	Dış kaynak istihdamı veya anahtar teslim proje hizmeti
BİS ÇÖZÜM BİLGİSAYAR VE ENTEGRASYON HİZ. VE TİC. A.Ş.	Hem EFT hem de FAST işlemleri için geliştirilen modüllerin bakımı, bu modüller üzerinde ihtiyaç duyulabilecek ek geliştirme ve diğer ihtiyaçlar kapsamında yazılım geliştirme hizmeti.
CMC İLETİŞİM VE ÇAĞRI MERKEZİ HİZMETLERİ A.Ş.	Çağrı merkezi hizmeti
COLENDİ B2B TEKNOLOJİ HİZMETLERİ A.Ş.	Tedarikçi finansmanı platform hizmeti
COLENDİ YAPAY ZEKA VE BÜYÜK VERİ TEKNOLOJİ HİZMETLERİ A.Ş.	TFS platform hizmeti (fatura iskonto işlemlerinin yapılmasına aracılık sağlanması)
COLLECTURK ALACAK YÖNETİMİ VE DANIŞMANLIK A.Ş.	Banka'nın 30 gün ve üzeri gecikmeye düşmüş bireysel müşterilerine ait alacakları için arama hizmetleri vererek tahsilata yönlendirilmesi hizmeti.
DESMER GÜVENLİK HİZMETLERİ A.Ş.	Para nakil (CIT) hizmeti.
DİP BİLGİSAYAR YAZILIM TİC. LTD. ŞTİ.	Dış kaynak istihdamı - Banka'da mevcutta bulunan dijital bankacılık, ana bankacılık, veri ambarı ve ödeme sistemleri alt yapısı için süreç analizi, ilgili geliştirmeleri ve teknik destek hizmetleri alanında analist ve yazılımcı kaynaklar sağlanması.
E-KART ELEKTRONİK KART SİSTEMLERİ SAN. VE TİC. A.Ş.	Banka tarafından siparişi verilecek ham kartların (Master, Visa, TROY) personalizasyon ve basımının yapılması hizmeti.
ENQURA BİLGİ TEKNOLOJİLERİ A.Ş.	Dijital uzaktan müşteri kazanımı için KYC ve görüntülü görüşme teknolojisi alanında hizmet alınması.
EVAM YAZILIM DANIŞMANLIK A.Ş.	Gerçek zamanlı kampanya yönetimi yazılım geliştirme hizmeti.
FATURALAB ELEKTRONİK TİCARET VE BİLİŞİM HİZMETLERİ A.Ş.	Faturalab platform üyelik ve bakım hizmeti.
FIGO TİCARİ BİLGİ VE UYGULAMA PLATFORMU A.Ş.	Figopara platform üyeliği hizmeti.

Tedarikçi Firma	Hizmet Tanımı
FINEKSUS BİLİŞİM ÇÖZÜMLERİ TİC. A.Ş.	SWIFT işlemlerinin ve mutabakatlarının yapıldığı yazılımın bakım, geliştirme, SWIFT ara yüzünün kullanım desteği, outsource personel desteği, Nakit Yönetimi'ne gelen - giden dosyaların gönderimini ve yüklemesini yapan Utility Payment programının yazılım ve bakımı, Uyum bölümünün şüpheli işlem ve kara liste senaryolarında kullandığı Paygate Analyzer, Inspector, Search uygulamalarının yazılım ve bakım hizmeti.
GÜZEL SANATLAR ÇEK BASIM LTD. ŞTİ.	Çek karnesi ve hologramlı teminat mektubu basımı hizmetleri.
HATKO INNOVATIVE SOLUTIONS YAZILIM DANIŞMANLIK TİC. LTD. ŞTİ.	Banka'da mevcutta bulunan, ödeme sistemleri alt yapısı için süreç analizi, ilgili geliştirmeleri ve teknik destek hizmetleri verecek analist ve yazılımcı kaynaklar sağlanması.
HOBİM ARŞİVLEME VE BASIM HİZMETLERİ A.Ş.	Her türlü ekstre basımı, zarflama ve PTT'ye teslim hizmeti. Tüzel müşteriler için kur kotasyonu sağlanması hizmeti. MTM hesaplamaları ve kontrollerinin yapılması, Standart Yaklaşım Yönteminin Entegre edilmesi, Başlangıç teminatı hesaplamalarının yapılması, İçsel Model Yönteminin entegre edilmesi.
INNOVANCE BİLGİ TEKNOLOJİLERİ A.Ş.	Dış kaynak istihdamı veya anahtar teslim proje.
INTEGRAL DEVELOPMENT CORPORATION	Müşterilerin döviz alış / satış işlemlerini gerçekleştirdiği döviz işlemleri platformu hizmeti.
IRON MOUNTAIN ARŞİVLEME HİZMETLERİ A.Ş.	Fiziksel arşiv hizmetleri.
KEY YAZILIM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	Invex - B Gayrimenkul Değerleme ve Ekspertiz Yazılım kullanım ve bakım hizmeti.
KURULUM BİLİŞİM HİZMETLERİ TİC. LTD. ŞTİ.	Dış kaynak istihdamı.
LINKTERA BİLGİ TEKNOLOJİLERİ A.Ş.	Customer Onboarding ve Hazine Front Office Uygulaması alanlarında yazılım geliştirme desteği ve havuz kaynak alımının outsource edilmesi hizmeti.
MAGARSUS DANIŞMANLIK LTD. ŞTİ.	BT altyapısı içerisinde yer alan veri ve uygulamaların maksimum güvenliğinin sağlanabilmesi, projenin ve uygulamanın temel amaçlarındandır. Bu kapsamda, kritik tüm yazılımların korunmasını sağlayacak, sistemde tanımlı tüm kullanıcıların kimlik ve yetki bilgilerinin eksiksiz yönetimini sağlayacak bir Kimlik ve Erişim Yönetim Sistemi (KEY) tedarik edilmesi.
MARO ULUSLARARASI BİLGİ TEKN. DANIŞ. GEL. DEST. HİZ. A.Ş.	Bilgi sistemleri uygulama geliştirme ortamını kullanarak analiz, tasarım, geliştirme, test işlemlerini gerçekleştirecek çalışan sağlanması hizmeti.
METASİS TEKNOLOJİ TİC. LTD. ŞTİ.	Dış kaynak istihdamı veya anahtar teslim proje hizmeti.
OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.	TFS platform hizmeti (fatura iskonto işlemlerinin yapılmasına aracılık sağlanması).
PAYTEN TEKNOLOJİ A.Ş.	Asseco'ya ait Nestpay Güvenli Ödeme Sistemi ve 3D Secure MPI Sistemi kullanılarak Banka'nın belirleyeceği işyerlerine elektronik ticaret işlemlerinin ödemelerinin gerçekleştirilmesi hizmeti (Sanal POS hizmeti).
RİSK YAZILIM TEKNOLOJİLERİ DANIŞMANLIK EĞT. TİC. LTD. ŞTİ.	Karşı Taraf Kredi Riski Modülü ile aşağıdakilerin gerçekleştirilmesi hedeflenmektedir: 1. MTM hesaplamaları ve kontrollerinin yapılması 2. Standart Yaklaşım Yönteminin entegre edilmesi 3. Başlangıç teminatı hesaplamalarının yapılması 4. İçsel Model Yönteminin entegre edilmesi
SUPERONLINE İLETİŞİM HİZMETLERİ A.Ş.	Bankamız veri merkezlerinin (Ana ve Olağanüstü Durum Merkezi) için barındırma (hosting) hizmeti alınması.

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyetler

Tedarikçi Firma	Hizmet Tanımı
SYS TELEKOMÜNİKASYON BİLGİSAYAR ELEKTRONİK SAN. VE TİC. A.Ş.	Firmadan hâlihazırda ses-görüntü kayıtları, sesli yanıtlama sistem geliştirmeleri, gelen giden çağrı teknoloji hizmetleri alınmakta olup, uzaktan müşteri edinimi konusunda alınan hizmetin destek hizmetleri kapsamına alınması.
TEKFORPAY BİLİŞİM A.Ş.	Deneyimli ve uzmanlaşmış dış kaynak temini ile yazılım geliştirme hizmet alımı.
TEMP DANIŞMANLIK KURyec. SAĞ. HİZ. VE ENERJİ SAN. LTD. ŞTİ.	Banka Genel Müdürlük ve şubeler için şoför, temizlik, güvenlik ve ulaşım, idari işler, muhaberat ve kuryelik, ATM ve POS yönetimi, teknik destek ve yardım masası, çağrı merkezi, arşivleme, nakit ve değerli kıymet taşıma ve işleme, bilgi sistemleri, danışman/proje yöneticisi, müşteri şikâyet yönetimi ve pazarlama hizmetleri işlemlerinin takibi için personelin Banka'da geçici veya sürekli olarak çalıştırılması hizmeti
TEPE SAVUNMA VE GÜVENLİK SİS. SAN. A.Ş.	Fiziki güvenlik (güvenlik görevlileri) hizmeti.
TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.	Banka'nın tüketici kredisi ve kredi kartı ödemelerinin Halkbank'ın şube ağı veya Halkbank'ın sahip olduğu internet bankacılığı, ATM, telefon bankacılığı gibi dağıtım kanalları aracılığıyla (elektronik tahsilat) kabul edilmesi hizmeti.
VENHANCER BİLİŞİM VE DANIŞMANLIK HİZMETLERİ SAN. TİC. A.Ş.	Dış kaynak (outsorce) istihdamı.
VERİ BİLGİ MERKEZİ BİLİŞİM HİZMETLERİ A.Ş.	Dijital bankacılık, ana bankacılık, veri ambarı ve ödeme sistemleri alt yapısı için süreç analizi, ilgili geliştirmeleri ve teknik destek hizmetleri verecek analist ve yazılımcı istihdamı.
VERİPARK YAZILIM A.Ş.	Altyapı geliştirmeleri, İnternet Bankacılığı, mobil bankacılık ve kurumsal saha uygulamamız ile ilgili yazılım geliştirmelerinin yapılması, Operasyonel CRM Dönüşüm hizmeti ve yazılım desteği için dış personel sağlanması hizmeti.
WECHIP ÖDEME TEKNOLOJİLERİ A.Ş.	Deneyimli analist ve yazılımcı ihtiyacının giderilmesi amacıyla kaynak kiralama ve ihtiyaçlar dâhilinde kartlı ödeme sistemleri konularında danışmanlık hizmeti.
WORLDLINE ÖDEME SİSTEM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	POS terminalleri, EFT - POS (Yeni Nesil Ödeme Hizmeti Kaydedici Cihazlar) cihazları kullanım ve bakım hizmeti.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat: 2-9
Levent 34330 İstanbul

Tel +90 (212) 316 60 00
Fax +90 (212) 316 60 60
www.kpmg.com.tr

Alternatifbank A.Ş. Genel Kurulu'na

Görüş

Alternatifbank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2025 - 31 Aralık 2025 hesap dönemine ait tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdellemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan ve kamu yararını ilgilendiren kuruluşların bağımsız denetimleri için geçerli olan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("Etik Kurallar") ile kamu yararını ilgilendiren kuruluşların bağımsız denetimleriyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2025- 31 Aralık 2025 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 18 Şubat 2026 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516 ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide ve konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıttacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Edin Koçak, SMMM
Sorumlu Denetçi

16 Mart 2026
İstanbul, Türkiye

2025 Yılı Faaliyet Raporu'na İlişkin Sorumluluk Beyanı

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1)'nin 9. Maddesi Gereğince Yapılan 2025 Yılına Ait Sorumluluk Beyanı

Alternatifbank A.Ş.'nin 1 Ocak 2025 ve 31 Aralık 2025 dönemine ait yılsonu Faaliyet Raporu Tarafımızca incelenmiş olup;

Bankadaki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yıl sonu Faaliyet Raporu'nun önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermediğini,

Banka'daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yılsonu Faaliyet Raporu'nun işin gelişimi ve performansını ve Banka'nın finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıttığını beyan ederiz.

Saygılarımızla,

Belma Özmen

Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi
Başkanı

Muhammad Noman Ali

Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi

Antonio Francisco Gamez Munoz

Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi
Üyesi

Ozan Kırmızı

Genel Müdür

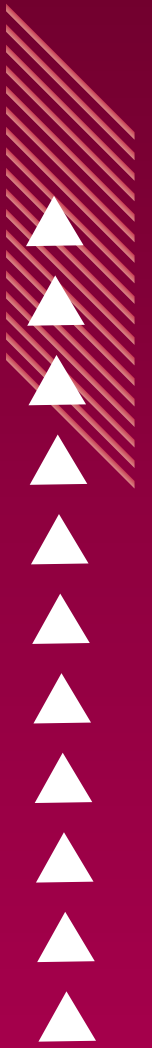
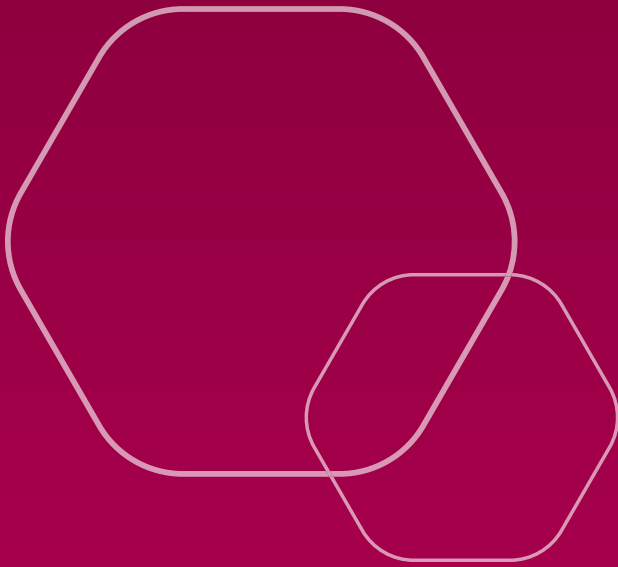
Hamdi İlkay Girgin

Mali İşler ve Planlama
Genel Müdür Yardımcısı

Yıl İçerisinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı Yapılmışsa, Toplantının Tarihi, Toplantıda Alınan Kararlar ve Buna İlişkin Yapılan İşlemler De Dâhil Olmak Üzere Olağanüstü Genel Kurul'a İlişkin Bilgiler

2025 yılında Olağanüstü Genel Kurul yapılmamıştır.

Finansal Bilgiler



Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücü

2025 yılında Alternatif Bank'ın vergi öncesi kârı 2.025 milyon TL olarak gerçekleşirken, aktif büyüklüğü de önceki yıla göre %42,2 oranında artarak 118.483 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Aktiflerin Gelişimi

Banka'nın aktiflerindeki büyüme 2025 yılında ağırlıklı olarak kullanılan kredilerden kaynaklanmaktadır. Krediler, 2025 yılında önceki yıla göre %59,6 oranında artarak 64.378 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Pasifin Gelişimi

Geçen seneye göre %18,1 oranında artış gösteren Banka'nın ana fonlama kaynağı mevduatın bilanço içindeki payı %37,5 olmuştur.

Özkaynaklar 9.006 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik rasyosu 2025 yılı için %22,57 olarak gerçekleşmiştir.

Kârlılık

Kredilerden elde edilen faiz geliri 14.640 milyon TL, mevduata ödenen faiz gideri 11.815 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın net faiz geliri 3.891 milyon TL, net ücret ve komisyon gelirleri 713 milyon TL, brüt faaliyet geliri 5.654 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın tüm faaliyetleri sonucunda 2025 yılı net kârı ise 1.835 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka Sermayesinin Karşılıksız Kalıp Kalmadığına veya Borca Batık Olup Olmadığına İlişkin Tespit ve Yönetim Kurulu Değerlendirmeleri

Bankamızın 2025 yılsonu itibarıyla solo bazda Sermaye Yeterlilik Standart Rasyosu %22,57 olup bu rakam yasal asgari sınırlamaların üzerinde yer almaktadır. Bu çerçevede, Bankamızın sermaye yönünden bir problemi bulunmamakta olup Bankamız aktifleri yükümlülüklerini karşılayabilecek seviyededir.

2025 Finansal Sonuç Değerlendirmesi

Bankamız 2025 yılı için belirlenen bütçe hedeflerinin üzerinde büyüme gerçekleştirmiş olup toplam aktifleri %42 büyüme ile 118 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Aktif toplamının %54'ünü oluşturan kredilerde büyüme %60 seviyesindeyken varlıkların bir diğer önemli kalemi olan menkul kıymetlerde %0,1'lik bir gerileme gerçekleşmiştir. Pasif tarafta ise temel fonlama kaynağı olan mevduatta %18 büyüme gerçekleşmiş, toplam mevduat büyüklüğü 44 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Yıl içerisinde sağlanan büyüme ve yaratılan iş hacminin katkısıyla Bankamızın 2025 yılı net kârı bütçenin üzerinde gerçekleşerek 1.835 milyon TL olmuştur.

Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

2025 yılı içinde pay sahiplerinden özel denetim talebi alınmamıştır. Bu çerçevede, Bankamızda 2025 yılı içerisinde özel denetim gerçekleşmemiş olup, kamu denetimi kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası başta olmak üzere kamu kurumları tarafından denetimler yapılmıştır.

Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Banka ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar

2025 yılında mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Bankamız ve Yönetim Kurulu Üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır. 2025 yılında Banka tarafından BDDK, Ticaret Bakanlığı vb. kurumlara 29.146 bin TL ceza ödenmiştir.

Bankamız Aleyhine Açılan ve Bankamızın Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 120.104 bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır. Banka aleyhine açılan ve Banka'nın mali durumunu veya faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte bir dava bulunmamaktadır.

Alternatif Bank'ın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

Fitch Ratings: Temmuz 2025

Yabancı Para

Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B

Türk Parası

Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Ulusal Not	AA (tur)
Hissedar Destek Notu	bb-
Finansal Kapasite Notu	b
Görünüm	Durağan

Moody's: Temmuz 2025

Yabancı Para

Uzun Vadeli	Ba2
Kısa Vadeli	NP

Türk Parası

Uzun Vadeli	Ba2
Kısa Vadeli	NP
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aaa.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1
Görünüm	Durağan

Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar

Konsolide (milyon TL)

Yıl	Aktifler	Krediler	Mevduat	Özkaynaklar	Ödenmiş Sermaye	Net Dönem Kâr/Zararı
31.12.2025	127.458	72.445	44.233	8.964	2.214	1.817
31.12.2024	87.745	44.727	37.546	7.271	2.214	496
31.12.2023	68.136	34.063	24.921	6.062	2.214	1.936
31.12.2022	59.785	35.616	32.214	4.038	2.214	1.066
31.12.2021	50.496	27.824	27.178	2.610	2.214	77

Alternatifbank A.Ş.

**31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar ile
Bağımsız Denetim Raporu**

Bağımsız Denetçi Raporu



KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat: 2-9
Levent 34330 İstanbul

Tel +90 (212) 316 60 00
Fax +90 (212) 316 60 60
www.kpmg.com.tr

Alternatifbank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Alternatifbank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu, konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akışı tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Alternatifbank A.Ş.'nin 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan ve kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimleri için geçerli olan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil)* ("Etik Kurallar") ile kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimleriyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Bağımsız Denetçi Raporu



Kilit Denetim Konusu

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %54'ünü oluşturmaktadır.

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'na ("Standart") göre muhasebeleştirilmektedir.

Banka, Standart uyarınca itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin için değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup, Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.

Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.

- kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,
- ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi,
- değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve uygulanması

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredinin temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.

Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.

Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki teminatlar dahil veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını, önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.

Konunun denetimde nasıl ele alındığı

Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz prosedürler aşağıdakileri içermektedir:

- Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.
- Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.
- Hazırlanan model ve yöntem değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay testler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.
- Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesi ve aşamalarının kontrolünü kapsamaktadır.
- Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu ileriye dönük nakit akış bilgileri, teminat değerleri ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir.
- Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve tamlığı test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.
- Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.
- Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nicel ve nitel kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.
- Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemektediriz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Bağımsız Denetçi Raporu



B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Ebru Koçak, SMMM
Sorumlu Denetçi
18 Şubat 2026
İstanbul, Türkiye

Alternatifbank A.Ş.'nin

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Yönetim Merkezinin Adresi : Ayazağa Mah. Azerbaycan Cad. No:3M/1 2D Blok Sarıyer/İstanbul
Telefon : 0212 315 65 00
Faks : 0212 233 15 00
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.alternatifbank.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : malikontrol@alternatifbank.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan yıl sonu konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Omer Hussain I H
Al-Fardan
Yönetim Kurulu Başkanı

Ozan Kırmızı
Genel Müdür

Hamdi İlkay Girgin
Mali İşler ve Planlama
Genel Müdür Yardımcısı

Ahmet Akın
Uluslararası ve
Yasal Raporlama Müdürü

Belma Özmen
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve
Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı

Muhammad Noman Ali
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve
Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi

Antonio Francisco Gamez Munoz
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve
Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Ünvan : Ahmet Akın/Uluslararası ve Yasal Raporlama Müdürü
Telefon Numarası : 0 212 315 70 77
Faks Numarası : 0 262 672 15 38

İçindekiler

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	124
II.	Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	124
III.	Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama	125
IV.	Bankada Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	126
V.	Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi	127
VI.	Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fıili veya Hukuki Engeller Hakkında Açıklamalar	127

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	128
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (Nazım Hesap Tablosu)	130
III.	Kâr veya zarar tablosu	132
IV.	Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	133
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	134
VI.	Nakit akış tablosu	138
VII.	Kâr dağıtım Tablosu	139

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	140
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	140
III.	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	141
IV.	Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar	141
V.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	141
VI.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	141
VI.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	142
VII.	Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	145
VIII.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	149
IX.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	150
X.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ve Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	150
XI.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	151
XII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	151
XIII.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	152
XIV.	Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	153
XV.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	153
XVI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	153
XVII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	155
XVIII.	Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar	155
XIX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	155

XX.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	155
XXI.	Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması	155
XXII.	Hisse Başına Kazanç	156
XXIII.	İlişkili Taraflar	156
XXIV.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	156
XXV.	Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler	156
XXVI.	Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar Standardına İlişkin Açıklamalar	157
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	157
XXVIII.	Bölgümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar	158

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	160
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	165
III.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	179
IV.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	182
V.	Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	186
VI.	Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	187
VII.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	197
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	197
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	201
X.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	202
XI.	Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	225

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	226
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	241
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	248
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	253
V.	Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	259
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	260
VII.	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar	261
VIII.	Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	264
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	264
X.	Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	264

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	265
----	---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	265
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	265

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Alternatifbank A.Ş. ("Banka"), 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Banka'nın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır. Banka, halen özel sermayeli bir mevduat bankası statüsünde 15 (31 Aralık 2024: 19) şubesi ile hizmet vermektedir.

Banka, Sermaye Piyasası Kurulunun "Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği" çerçevesinde ortaklıktan çıkarma ve borsa kotundan çıkma sürecini başlatmak üzere 11 Temmuz 2014 tarihinde Sermaye Piyasası Kuruluna ve Borsa İstanbul'a başvuru yapmış olup Commercial Bank'a tahsisli olarak yapılacak sermaye artırımını amacıyla hazırlanan "İhraç Belgesi" Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 23 Temmuz 2015 tarihinde onaylanmıştır. Bu tarihten itibaren Alternatifbank A.Ş. Borsa kotundan çıkmıştır.

II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %100'üne The Commercial Bank (P.S.Q.C.) sahiptir. Banka'nın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Sermaye	Pay Oranı	Sermaye	Pay Oranı
The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	2,213,740	%100	2,213,740	%100
Toplam	2,213,740	%100	2,213,740	%100

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

Unvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları	Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Omer Hussain I H Al-Fardan	Yönetim Kurulu Başkanı	-
Yönetim Kurulu Üyeleri ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾⁽⁴⁾⁽⁵⁾	Stephen Colin Moss	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Salem Khalaf A A Al-Mannai	Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	-
	Muhammad Noman Ali	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi	-
	Esin Aydınol	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	-
	Fahad Abdulrahman Y A Badar	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Antonio Francisco Gamez Munoz	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Belma Özmen	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi	-
	Shahnawaz Rashid	Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Ozan Kırmızı	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Genel Müdür	-
Genel Müdür Yardımcıları	Didem Şahin	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	-
	Burcu Yangaz	Bireysel, Özel ve Dijital Bankacılık	-
	Zafer Vatansever	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	-
	Ayşe Akbulut	Kredi Tahsis	-
	Bekir Seçkin Mutlubaş	Yapılandırma ve Yasal Takip	-
	Bike Taracı	İnsan Kaynakları	-
	Hamdi İlkay Girgin	Mali İşler ve Planlama	-
	Boğaç Levent Güven	Hazine ve Finansal Kurumlar	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	-

⁽¹⁾ 3 Şubat 2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca Yönetim Kurulu üyesi görevinden ayrılan Leonie Lethbridge'in yerine Muhammad Noman Ali atanmıştır.

⁽²⁾ 27 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Fahad Abdulrahman Y A Badar Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

⁽³⁾ 24 Temmuz 2025 tarihi itibarıyla Halil Sedat Ergür ve Zafer Kurtul Yönetim Kurulu üyesi görevlerinden ayrılmıştır. Aynı tarihte Esin Aydınol Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve başlamıştır.

⁽⁴⁾ 18 Eylül 2025 tarihinde Joseph Abraham Yönetim Kurulu üyesi görevinden ayrılmış aynı tarihte Stephen Colin Moss Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve başlamıştır.

⁽⁵⁾ 20 Kasım 2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca Belma Özmen Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Bankada Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımına ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13'üncü maddesi uyarınca Banka'nın sermayesinde doğrudan ve dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahipleri aşağıda açıklanmıştır.

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	2,213,740	%100.00	2,213,740	-

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın faaliyet alanı ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde yer verilen esaslar çerçevesinde her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, Türk Lirası ve döviz mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın 15 şubesi bulunmakta olup (31 Aralık 2024: 19 şube) personel sayısı 531 kişidir (31 Aralık 2024: 714 kişi).

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

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025			Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024 ^(*)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
VARLIKLAR							
I. I FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		10,850,415	24,088,020	34,938,435	7,899,335	17,721,045	25,620,380
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		8,108,278	19,181,172	27,289,450	3,654,533	13,163,779	16,818,312
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	8,109,688	12,076,710	20,186,398	3,641,741	8,509,462	12,151,203
1.1.2 Bankalar	I-ç	1,274	6,247,498	6,248,772	14,576	4,654,317	4,668,893
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	856,964	856,964	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2,684	-	2,684	1,784	-	1,784
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		2,135	5,047	7,182	375	5,166	5,541
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2,135	5,047	7,182	375	5,166	5,541
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		2,660,432	3,340,583	6,001,015	3,829,352	4,089,708	7,919,060
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2,491,530	3,340,583	5,832,113	3,697,657	4,089,708	7,787,365
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		19,268	-	19,268	16,504	-	16,504
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		149,634	-	149,634	115,191	-	115,191
1.4 Türev Finansal Varlıklar		79,570	1,561,218	1,640,788	415,075	462,392	877,467
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	I-c	77,910	1,561,218	1,639,128	408,311	462,392	870,703
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	I-j	1,660	-	1,660	6,764	-	6,764
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		38,286,743	38,889,823	77,176,566	23,632,548	27,609,760	51,242,308
2.1 Krediler	I-f	33,444,901	30,309,740	63,754,641	21,303,327	19,443,660	40,746,987
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-i	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		1,493,828	-	1,493,828	299,115	-	299,115
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-g	3,908,683	8,889,654	12,798,337	2,506,028	8,402,146	10,908,174
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,945,735	8,889,654	10,835,389	1,742,450	8,402,146	10,144,596
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		1,962,948	-	1,962,948	763,578	-	763,578
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		560,669	309,571	870,240	475,922	236,046	711,968
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-o	475,953	-	475,953	963,253	-	963,253
3.1 Satış Amaçlı		475,953	-	475,953	963,253	-	963,253
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		1,089,065	-	1,089,065	691,465	-	691,465
4.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	I-h	1,089,065	-	1,089,065	691,465	-	691,465
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1,089,065	-	1,089,065	691,465	-	691,465
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	I-ı	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-k	936,711	-	936,711	2,060,617	-	2,060,617
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-l	647,775	-	647,775	404,914	-	404,914
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		647,775	-	647,775	404,914	-	404,914
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-m	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		115,118	-	115,118	230,891	-	230,891
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-n	451,910	-	451,910	816,111	-	816,111
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	I-ö	2,643,566	8,286	2,651,852	1,165,792	129,417	1,295,209
VARLIKLAR TOPLAMI		55,497,256	62,986,129	118,483,385	37,864,926	45,460,222	83,325,148

(*) XXV numaralı dipnot

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

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025			Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024 ^(*)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER							
I. MEVDUAT	II-a	27,695,196	16,745,999	44,441,195	22,772,309	14,866,807	37,639,116
II. ALINAN KREDİLER	II-c	146,650	37,031,515	37,178,165	25,205	14,315,366	14,340,571
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		2,513,436	11,524,949	14,038,385	752,998	10,909,069	11,662,067
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		115,935	1,582,545	1,698,480	89,423	498,340	587,763
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	II-b	59,682	1,582,545	1,642,227	87,672	498,340	586,012
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	II-e	56,253	-	56,253	1,751	-	1,751
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-d	49,704	710,264	759,968	8,778	-	8,778
X. KARŞILIKLAR	II-f	306,434	101,253	407,687	218,777	28,478	247,255
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		55,030	-	55,030	45,623	-	45,623
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		251,404	101,253	352,657	173,154	28,478	201,632
XI. CARİ VERGİ BORCU	II-g	383,949	-	383,949	203,900	-	203,900
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-ğ	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	II-h	-	8,798,617	8,798,617	-	9,891,747	9,891,747
14.1 Krediler		-	-	-	-	2,646,729	2,646,729
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	8,798,617	8,798,617	-	7,245,018	7,245,018
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	II-ç	1,294,579	475,909	1,770,488	782,975	665,497	1,448,472
XVI. ÖZKAYNAKLAR	II-ı	9,013,596	(7,145)	9,006,451	7,397,592	(102,113)	7,295,479
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,213,740	-	2,213,740	2,213,740	-	2,213,740
16.2 Sermaye Yedekleri		54	-	54	54	-	54
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		54	-	54	54	-	54
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(46,318)	-	(46,318)	1,858,422	-	1,858,422
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(590,277)	(7,145)	(597,422)	(528,707)	(102,113)	(630,820)
16.5 Kâr Yedekleri		3,916,622	-	3,916,622	3,352,591	-	3,352,591
16.5.1 Yasal Yedekler		249,795	-	249,795	222,897	-	222,897
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		3,666,827	-	3,666,827	3,129,694	-	3,129,694
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		3,519,775	-	3,519,775	501,492	-	501,492
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1,685,145	-	1,685,145	(34,548)	-	(34,548)
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		1,834,630	-	1,834,630	536,040	-	536,040
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		41,519,479	76,963,906	118,483,385	32,251,957	51,073,191	83,325,148

(*) XXV numaralı dipnot

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

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		60,149,088	140,465,299	200,614,387	42,564,260	82,601,158	125,165,418
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-a-3,i	25,384,993	20,465,620	45,850,613	22,099,608	16,378,022	38,477,630
1.1 Teminat Mektupları	III-a-2,ii	18,222,043	7,670,370	25,892,413	16,255,434	7,458,604	23,714,038
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		31,810	1,520	33,330	27,588	16,575	44,163
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		18,190,233	7,668,850	25,859,083	16,227,846	7,442,029	23,669,875
1.2 Banka Kredileri	III-a-2,i	-	3,692,866	3,692,866	-	624,838	624,838
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	273,425	273,425	-	624,838	624,838
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	3,419,441	3,419,441	-	-	-
1.3 Akreditifler	III-a-2,i	-	7,179,226	7,179,226	1,074	7,221,198	7,222,272
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	7,179,226	7,179,226	1,074	7,221,198	7,222,272
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	1,923,158	1,923,158	-	1,073,382	1,073,382
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		7,162,950	-	7,162,950	5,843,100	-	5,843,100
II. TAAHHÜTLER		3,384,628	2,419,941	5,804,569	2,468,011	3,919,311	6,387,322
2.1 Cayılamaz Taahhütler		3,384,628	2,419,941	5,804,569	2,468,011	3,919,311	6,387,322
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri		2,067,960	2,419,941	4,487,901	1,114,117	3,919,311	5,033,428
2.1.2 Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	798,760	-	798,760	803,626	-	803,626
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		127,143	-	127,143	139,663	-	139,663
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3,738	-	3,738	3,738	-	3,738
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		160,094	-	160,094	172,087	-	172,087
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		226,933	-	226,933	234,780	-	234,780
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-b	31,379,467	117,579,738	148,959,205	17,996,641	62,303,825	80,300,466
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		5,700,000	-	5,700,000	1,300,000	-	1,300,000
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		5,700,000	-	5,700,000	1,300,000	-	1,300,000

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

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	25,679,467	117,579,738	143,259,205	16,696,641	62,303,825	79,000,466
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	7,997,172	9,574,656	17,571,828	1,423,370	3,625,912	5,049,282
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	443,950	7,847,575	8,291,525	951,908	1,467,586	2,419,494
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	7,553,222	1,727,081	9,280,303	471,462	2,158,326	2,629,788
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	4,938,993	25,247,138	30,186,131	6,022,871	25,822,649	31,845,520
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	-	6,660,722	6,660,722	-	8,093,054	8,093,054
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	4,938,993	1,740,520	6,679,513	4,822,871	3,468,995	8,291,866
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	8,422,948	8,422,948	600,000	7,130,300	7,730,300
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	8,422,948	8,422,948	600,000	7,130,300	7,730,300
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	12,743,302	67,943,892	80,687,194	9,250,400	27,935,697	37,186,097
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	6,687,627	33,717,018	40,404,645	4,765,658	13,834,175	18,599,833
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	6,055,675	34,226,874	40,282,549	4,484,742	14,101,522	18,586,264
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer	-	14,814,052	14,814,052	-	4,919,567	4,919,567
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	163,828,535	233,289,233	397,117,768	121,250,634	205,635,037	326,885,671
IV.	EMANET KIYMETLER	20,720,521	11,017,375	31,737,896	4,618,804	12,564,178	17,182,982
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	17,298,871	-	17,298,871	2,603,011	-	2,603,011
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	962,439	9,934,304	10,896,743	-	11,493,604	11,493,604
4.3	Tahsile Alınan Çekler	1,636,005	27,156	1,663,161	1,185,702	106,034	1,291,736
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	75,425	-	75,425	82,260	3,352	85,612
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	747,781	1,055,915	1,803,696	747,831	961,188	1,709,019
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER	143,076,989	221,615,855	364,692,844	116,596,117	192,531,709	309,127,826
5.1	Menkul Kıymetler	1,567,575	-	1,567,575	1,424,468	-	1,424,468
5.2	Teminat Senetleri	79,065,881	85,964,295	165,030,176	69,799,043	70,012,190	139,811,233
5.3	Emtia	916,288	1,119,948	2,036,236	531,788	1,274,372	1,806,160
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	39,320,586	127,497,679	166,818,265	38,713,610	116,486,100	155,199,710
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	22,206,659	7,033,933	29,240,592	6,127,208	4,759,047	10,886,255
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	31,025	656,003	687,028	35,713	539,150	574,863
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		223,977,623	373,754,532	597,732,155	163,814,894	288,236,195	452,051,089

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

1 Ocak - 31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar Tablosu

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

III. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız	Yeniden Düzenlenmiş
		Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2025	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2024 ⁽¹⁾
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-a	20,120,510	13,511,046
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		14,639,848	9,853,127
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,439,173	466,818
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		890,583	685,415
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		229,305	40,463
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,725,495	2,439,681
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		20,461	3,542
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1,211,436	1,579,571
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1,493,598	856,568
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		196,106	25,542
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-b	16,229,603	11,358,223
2.1 Mevduata Verilen Faizler		11,815,491	7,460,459
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2,289,927	2,343,295
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2,000,581	1,439,052
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		57,551	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		37,862	13,683
2.6 Diğer Faiz Giderleri		28,191	101,734
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		3,890,907	2,152,823
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		713,430	503,574
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		898,965	600,191
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		377,587	331,816
4.1.2 Diğer	IV-i	521,378	268,375
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		185,535	96,617
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		238	214
4.2.2 Diğer	IV-i	185,297	96,403
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-c	5,087	63,052
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	IV-ç	(1,047,362)	(1,059,316)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		86,715	3,961
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1,160,323	404
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(2,294,400)	(1,063,681)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-d	2,091,854	1,312,669
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		5,653,916	2,972,802
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	IV-e	453,845	417,118
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	IV-e	76,074	37,543
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	IV-f	1,416,635	1,016,887
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-f	1,949,547	1,223,656
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		1,757,815	277,598
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		267,534	87,409
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	IV-g	2,025,349	365,007
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-ğ	(190,719)	171,033
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(27,187)	(57,951)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(163,532)	-
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	228,984
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	IV-h	1,834,630	536,040
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 Kârları		-	-
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 KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)		1,834,630	536,040
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		0.8287	0.2421

⁽¹⁾ XXV numaralı dipnot

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

1 Ocak - 31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

IV. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2025	Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2024 ^(*)
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	1,834,630	536,040
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(1,871,342)	824,274
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(1,904,740)	1,105,715
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(1,714,582)	1,080,036
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(5,706)	(15,383)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	2,763	2,722
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(187,215)	38,340
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	33,398	(281,441)
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	99,065	(383,762)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(52,213)	(19,178)
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	(13,454)	121,499
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	(36,712)	1,360,314

(*) XXV numaralı dipnot

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

Alternatifbank A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2024 ^(*)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
						1	2	3
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,213,740	54	-	-	744,269	(37,041)	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	45,479	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	45,479	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,213,740	54	-	-	789,748	(37,041)	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	1,113,761	(10,768)	2,722
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	II-1	-	-	-	-	-	-	-
VI. İş Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+.....+X+XI)		2,213,740	54	-	-	1,903,509	(47,809)	2,722

(*) XXV numaralı dipnot

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

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

**Kâr veya Zararda
Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş
Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler**

4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
-	(359,089)	10,644	1,404,660	380	1,885,431	5,863,048
-	(934)	-	164,172	(79,981)	65,050	193,786
-	-	-	-	-	-	-
-	(934)	-	164,172	(79,981)	65,050	193,786
-	(360,023)	10,644	1,568,832	(79,601)	1,950,481	6,056,834
-	(268,016)	(13,425)	-	-	536,040	1,360,314
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	17,865	(19,997)	-	(2,132)
-	-	-	1,765,894	65,050	(1,950,481)	(119,537)
-	-	-	-	-	(119,537)	(119,537)
-	-	-	1,765,894	65,050	(1,830,944)	-
-	-	-	-	-	-	-
-	(628,039)	(2,781)	3,352,591	(34,548)	536,040	7,295,479

1 Ocak - 31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2025	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
						1	2	3
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,213,740	54	-	-	1,903,509	(47,809)	2,722
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,213,740	54	-	-	1,903,509	(47,809)	2,722
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	(1,903,509)	(3,994)	2,763
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	II-1	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/ Azalış		-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+.....+X+XI)		2,213,740	54	-	-	-	(51,803)	5,485

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

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

**Kâr veya Zararda
Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş
Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler**

4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
-	(628,039)	(2,781)	3,352,591	(34,548)	536,040	7,295,479
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	(628,039)	(2,781)	3,352,591	(34,548)	536,040	7,295,479
-	69,947	(36,549)	-	-	1,834,630	(36,712)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	27,991	1,719,693	-	1,747,684
-	-	-	536,040	-	(536,040)	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	536,040	-	(536,040)	-
-	-	-	-	-	-	-
-	(558,092)	(39,330)	3,916,622	1,685,145	1,834,630	9,006,451

1 Ocak - 31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız	Bağımsız
			Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2025- 31 Aralık 2025	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2024- 31 Aralık 2024
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		(6,362,963)	(2,793,072)
1.1.1	Alınan Faizler		19,711,685	12,226,213
1.1.2	Ödenen Faizler		(15,624,608)	(11,755,884)
1.1.3	Alınan Temettümler		5,087	63,052
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,021,876	698,830
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,789,451	1,241,262
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		224,217	639,200
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,283,454)	(1,089,917)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(592,636)	(729,332)
1.1.9	Diğer	VI-c	(11,614,581)	(4,086,496)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		11,885,908	2,967,300
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(1,438)	34,197
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1,985,376)	(1,641,305)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(20,754,988)	(7,904,502)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		1,176,320	(1,821,659)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(305,140)	166,475
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		8,074,279	11,918,397
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		21,929,408	(3,654,335)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-c	3,752,843	5,870,032
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		5,522,945	174,228
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		2,564,345	96,719
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(90,000)	(10,000)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1,380,410)	(391,921)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3,547,150	105,608
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1,756,662)	(7,652)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		2,250,743	6,449
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1,837,261)	(756,278)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1,830,785	1,150,513
2.9	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(2,864,255)	(40,622)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2,646,730)	(1,649)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(217,525)	(38,973)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	VI-c	3,263,627	1,998,040
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		8,486,662	2,228,365
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a-3, i	11,842,996	9,614,631
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a-3, ii	20,329,658	11,842,996

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

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kâr Dağıtım Tablosu

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

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU	31 Aralık 2025 (*)	31 Aralık 2024 (**)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	2,025,349	277,598
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (±)	(190,719)	171,033
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(27,187)	(57,951)
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (***)	(163,532)	228,984
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	1,834,630	448,631
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	22,432
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))](*)	1,834,630	426,199
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	426,199
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR (****)	-	-
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.8287	0.2027
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	82.87	20.27
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kâr dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Net dönem kârı içerisinde görünen 267,534 TL, TMS 27 esasları çerçevesinde Banka'nın özkaynak yöntemi uyguladığı bağlı ortaklıklara ilişkin dağıtım konu edilemeyecek net kâr/zarar tutarını ifade etmektedir.

(**) Önceki döneme ilişkin kâr dağıtım tablosu 31 Aralık 2024 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayımlandığı tarihten sonra 27 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiştir. Kâr dağıtım tablosunda açıklanan tutarlar genel kurul kararı ile tutarlı bırakılmıştır. TMS 27 standardı etkilerini içermemektedir.

(***) BDDK'nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

(****) 1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar ve düzenlenen konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ve binalar dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

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

KGGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli duyuruda, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmekte olduğu belirtilmiş, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK, 18 Aralık 2025 tarih ve 11340 sayılı kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesinden muaf tutulmasına karar vermiştir. Bu nedenle 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ile XXVIII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

Banka kaynaklarının önemli kısmı sabit faiz oranlıdır; TL plasmanların tamamına yakını düşük riskli kısa vadeli işlemlerden oluşmaktadır. Likidite riski yakından takip edilmekte ve mevcut kaynakların yeterliliği (belirli bir süre içinde vadesi gelecek yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi) yakından izlenmektedir. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı, ülkenin güncel koşulları izin verdiği ölçüde uyumlu tutulmaya çalışılmaktadır.

Para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri, alım-satım riski içinde değerlendirilmektedir. Banka, alım-satım riski için gerekli ekonomik sermaye ayırımı yapmış ve bu kaynaktan yola çıkarak risk limitlerini uygulamaya koymuştur. Söz konusu portföy, günlük bazda piyasaya göre fiyatlanmakta ve limitler de günlük olarak takip edilmektedir. Risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından ekonomik koşulların revize edilmelerini gerektirmediği hallerde, yılda bir kez, bütçe çalışmalarının sonunda onaylanır.

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Banka'nın yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Türkiye'de yerleşik Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Menkul Değerler A.Ş. olmak üzere iki adet bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Banka bağlı ortaklıklarını, "TMS 28-İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" standardında tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Özkaynak yöntemi uyarınca, bağlı ortaklıkların net varlıklarındaki Banka'nın payına düşen kısım finansal tablolara yansıtılmaktadır. Banka'nın kâr veya zararı, bağlı ortaklıkların kâr veya zararından Banka'nın payına düşen kısmı, Banka'nın diğer kapsamlı gelir veya gideri ise bağlı ortaklıkların diğer kapsamlı gelir veya giderinden Banka'nın payına düşen kısmı kapsamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden muhasebeleştiği iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı), etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi" ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı" na göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk ölçümü Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

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

İş modeli değerlendirilmesi

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

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

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının kilit yönetici personele nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği)

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

İş modeli değerlendirmesi (Devamı)

İş modeli değerlendirmesi “en kötü durum” veya “baskı durumu” senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır.

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

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

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

Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değeri ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/(Zarara) Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Söz konusu varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr 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 menkul değerlerin elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Türev Finansal Varlıklar

Banka, maruz kaldığı yabancı para ve faiz oranı risklerinden korunmak amacıyla türev finansal araçlar kullanmaktadır.

Banka'nın türev işlemleri yabancı para ve faiz swap, vadeli döviz alım satım, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluşturdukları tarihte kâr ya da zararda muhasebeleştirilir. İlk kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme sonucu, her bir sözleşmeden kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunulan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunulan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunulan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunulan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmiştir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülükler" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

e. Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

Dövizde endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Krediler (Devamı)

Kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşulları (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirilebilir. Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, kullanılan bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir. Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir.

Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar Karşılık Yönetmeliği'ndeki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir.

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi ve yeniden yapılandırma kapsamından çıkarılması için Karşılıklar Yönetmeliği'nde belirtilen şartların yerine gelmesi gerekmektedir.

Yapılandırma konusu olan canlı ve donuk bireysel krediler ise, ancak borcun tamamının ödenmesi halinde yakın izleme kapsamından çıkartılabilir.

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu bağlamda, BDDK'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçerli olan karşılık yönetmeliği çerçevesinde uygulanan karşılık ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Banka, itfa edilmiş maliyetinden ölçülen tüm krediler, finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı hesaplayarak muhasebeleştirmektedir. Gerçeğe uygun değeri ile ölçülen finansal varlıklar, değer düşüklüğüne konu edilmemektedir. Banka, TFRS 9'a uygun olarak, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artış olan tüm finansal araçları için, makul ve ileriye yönelik olanlar da dahil desteklenebilir tüm bilgileri dikkate alarak değerlendirme yapmaktadır. Banka, raporlama tarihinde bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararına eşit bir tutardan ölçmekte, ancak ilk muhasebeleştirmeden sonra finansal araçtaki kredi riskinin önemli ölçüde arttığının görülmesi durumunda finansal araca ilişkin zarar karşılığını, ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığına eşit bir tutar üzerinden muhasebeleştirmektedir. Banka, beklenen kredi zarar karşılıklarını benzer kredi risk özellikli olanlar için toplu veya bireysel olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Banka bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacı ile bir politika oluşturmuştur.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Kredi zararı, Banka'nın sözleşmeye dayalı olarak vadesi geldikçe gerçekleşecek nakit akışlarının tamamı ile Banka'nın tahsil etmeyi beklediği nakit akışlarının tamamı arasındaki farkın, başlangıçtaki etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan bugünkü değeridir. Banka, finansal aracın tüm sözleşme şartlarını dikkate alarak beklenen ömrü boyunca nakit akışlarını tahmin etmekte, kredi zararlarının ilgili temerrüt risklerinin olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış ortalamasını beklenen kredi zararı olarak dikkate almaktadır. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı beklenen kredi zarar karşılıklarının, ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu veya bireysel olarak hesaplanmasına imkan sağlamaktadır. Banka, finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplamasını bireysel olarak yaptığı durumlarda, kredi zararına ilişkin olası sonuçları ve bu sonuçların gerçekleşme ihtimallerini birlikte değerlendirerek kredi zararının riskini belirler. Bu kapsamda, tahmini beklenen kredi zararları olası sonuç aralığı dikkate alınarak tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutarı yansıtacak şekilde hesaplanmaktadır ve beklenen nakit akışlar etkin faiz oranı ile raporlama tarihine indirgenmektedir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (Devamı)

Toplu değerlendirme kapsamında beklenen kredi zararı hesaplamasında ise finansal varlıklar ortak kredi riski özelliklerine göre gruplandırılmakta ve beklenen kredi zararı, ilgili risk parametreleri üzerinden hesaplanmaktadır. Beklenen Kredi Zararı, ilk muhasebeleştirme tarihinden sonra kredi riskinde önemli bir artış olup olmadığına veya bir varlığın kredi zararı olarak kabul edilip bağlı olarak 12 aylık veya ömür boyu olarak hesaplanmaktadır. Beklenen kredi zararı, Temerrüt Oranı, Temerrüt Halinde Kayıp, ve Temerrüt Tutarı bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik göstergeler temerrüt oranı bileşeninin belirlenmesinde dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik makroekonomik tahminler birden fazla senaryo kullanılarak beklenen kredi zararına yansıtılmaktadır.

TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan ekonometrik modeller ve tahminler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Temerrüt Olasılığı parametresi için Türkiye Reel Ekonomik Büyüme Oranı, Mevsim ve Takvim Etkilerinden Arındırılmış İşsizlik Oranı, Türkiye Cumhuriyeti 5 Yıl Vadeli Kredi Temerrüt Takası Primi; Temerrüt Halinde Kayıp Parametresi İçin Mevsim Ürünleri Hariç Tüketici Fiyat Endeksi, Türkiye Reel Ekonomik Büyüme Oranı ile Mevsim ve Takvim Etkilerinden Arındırılmış İşsizlik Oranı değişkenlerinde oluşmaktadır. Makroekonomik tahmin modelleri üç adet senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik tahminler için 10 yıllık tahmin ufku kullanılmaktadır. Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri yılda bir kez olacak şekilde güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Banka'nın TFRS 9 modeline ilişkin yönetimin bir düzeltmesi bulunmamaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplaması olumsuz ve baz olmak üzere iki bağımsız makro ekonomik senaryo dikkate alınarak yapılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryo olasılıklarıyla (Baz: %70, Olumsuz: %30) ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır.

TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller ile beklenen kredi zararının toplu olarak finansal tablolara alınması amacıyla benzer özelliklere sahip krediler segmente edilmiştir. Temerrüt Olasılığı modeli kapsamında Segmentasyon yapısı oluşturulurken müşteri türü (bireysel ya da kurumsal/ticari) ve derece notu bilgileri dikkate alınmaktadır. TFRS 9 modelleri yıllık gözden geçirme faaliyetleri kapsamında yakın dönem verisi ile kalibre edilmiştir. Teminat türü bazında modellenen Temerrüt Halinde Kayıp (THK) oranları ve ürün türü bazında modellenen Kredi Dönüşüm Oranı (KDO) ve Temerrüt Olasılığı (TO) modeli yıl içerisinde kalibre edilmiştir.

Karşılık hesaplamalarında kullanılan temel parametreler aşağıda tanımlanmıştır:

Temerrüt Olasılığı (TO)

Borçlunun bankaya olan yükümlülüklerini yerine getirememeye ya da başka bir ifadeyle bankaya olan borçlarını geri ödememe ihtimali olarak tanımlanmaktadır. Söz konusu oran, segment bazında gerçekleşen temerrüt oranlarının derece bazlı kalibrasyonu ve kredi dereceleri arasındaki geçişlerin Markov Zinciri yaklaşımıyla modellenmesi yoluyla ileriye dönük Temerrüt Olasılığı tahminleri üretilmektedir. TFRS 9 uygulaması gereğince hesaplamalarda iki tür

temerrüt olasılığı dikkate alınmaktadır:

- 12 Aylık Temerrüt Olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay için kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir.
- Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı: Kredinin ömrü boyunca temerrüt etme olasılığını ifade etmektedir.

Banka kurumsal ve ticari müşteriler için içsel derecelendirme sistemi üzerinden rating notu üretmekte ve 12 aylık veya ömür boyu temerrüt olasılıkları bu ratingler üzerinden tahmin edilmektedir. Söz konusu tahminler gerçekleştirilirken makro ekonomik beklentiler dikkate alınmakta ve üç farklı senaryo üzerinden hesaplanan temerrüt olasılıklarının ağırlıklı ortalaması nihai temerrüt olasılığı olarak dikkate alınmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK)

Kredinin temerrüt etmesi halinde, tahsilat süresi ve paranın zaman değeri dikkate alınarak karşılaşılabilecek ekonomik kaybı ifade etmektedir. Banka temerrüt halinde kayıp oranlarını istatistiki olarak geliştirilen model kullanarak belirlemektedir. Model kapsamında hesaplanan THK oranlarına makroekonomik beklentiler entegre edilmiştir. Bu çerçevede THK makroekonomik modelinde gayrisafi yurt içi hasıla, işsizlik oranı ve tüketici fiyat endeksi baz tahminleri kullanılmaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Temerrüt Halinde Kayıp (THK) (Devamı)

Kredinin temerrüt etmesi durumunda Banka'nın maruz kalacağı ekonomik kayıp oran cinsinden gösteren parametredir. THK, temerrüt sonrası tahsilatlar, teminat geri kazanımları ve tahsilat sürecinde oluşan maliyetlere ilişkin geçmiş gerçekleşen nakit akışları esas alınarak belirlenmektedir. THK oranları, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş gerçekleştirmeler ile portföylerin risk belirleyicileri kapsamında değerlendirilen teminat bilgisi ve temerrüt tutarları dikkate alınarak segment bazında oluşturulmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. THK hesaplamaları, tahsilat ve teminat nakit akışlarının tahsil zamanlaması dikkate alınarak etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilmesi suretiyle "paranın zaman değeri" etkisini içermektedir. Aşama 3 kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamalarında, temerrütte kalma süresi ve geçmiş tahsilat performansı dikkate alınarak temerrüt sonrası tahsilat döngüsünü yansıtan artan THK oranları kullanılmaktadır. Temerrütte kalma süresinin belirli bir seviyeyi aşması ve ilave sürenin beklenen kayıp üzerinde anlamlı bir değişime yol açmaması durumunda, ilgili krediler için THK oranının %100 olduğu varsayılmakta ve tahsilat beklentisinin kalmadığı kabul edilmektedir. Banka'nın THK tahminlerinde, temerrüt sonrası tahsilat performansı ve teminat değerlendirme varsayımlarındaki değişimler izlenmekte; gerekli görülen durumlarda parametreler güncellenmektedir.

Temerrüt Tutarı (TT)

Bir kredinin ne kadar bakiye ile temerrüt edeceğini gösteren parametredir. Spot ya da taksitli bir kredi için temerrüt tutarı, temerrüt tarihinde ödeme tablosunda yer alan tutardır. Bununla birlikte kredi kartları ve kredili mevduat hesabı limit boşlukları ile gayri nakdi krediler için Temerrüt Tutarı kredi dönüşüm oranı olarak adlandırılan (KDO) bir parametre ile hesaplanmaktadır. Kredili mevduat hesabı ve kredi kartı için banka taahhüt ettiği limit ile bağlı olduğundan, gelecekte temerrüt halinde risk tutarı kredinin kullandırımlar sırasında bilinemediği için istatistiki yöntemler ile hesaplanmış kredi dönüşüm oranı ile çarpılarak tahmin edilmektedir.

Banka beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri temerrüt olasılığı hesaplamalarına dahil etmektedir. Bu bağlamda Türkiye'nin yıllık reel Gayri Safi Yurt İçi Hasıla (GSYH) büyüme oranı üzerinden gelecek dönemlere ilişkin temerrüt oranı tahminlemesi yapılmaktadır. Makroekonomik değişkene ilişkin tahminler, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılmak üzere olumsuz, baz ve olumlu olmak üzere üç farklı senaryoya göre belirlenmektedir. İlgili senaryolarda üretilen beklenen kredi zararlarının ağırlıklı ortalaması üzerinden nihai değerlere ulaşılmaktadır.

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

1.Aşama:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için değer azalış karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilir.

Buna göre 12 aylık beklenen kredi zararı, raporlama tarihini takip eden 12 ay içinde gerçekleşmesi beklenen temerrüt olaylarına ilişkin 12 aylık temerrüt olasılığı (TO) esas alınarak hesaplanır; ilgili döneme ilişkin temerrüt halinde kayıp (THK) ve temerrüt tutarı (TT) bileşenleri ile çarpılarak belirlenir. Bu hesaplamada, ileriye yönelik makroekonomik beklentileri yansıtan olumlu, olumsuz ve baz senaryolar altında oluşturulan 12 aylık temerrüt olasılıkları (TO), senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak tek bir ağırlıklandırılmış TO elde edilmekte; 12 aylık beklenen kredi zararı hesaplaması bu ağırlıklandırılmış TO kullanılarak gerçekleştirilmektedir. 1.Grup Standart Nitelikli Krediler (1. Aşama) altında sınıflandırılması durumunda, kullanılan kredilerin vadesi 1 yıldan uzun olsa dahi kredi için 365 gün üzerinden 12 aylık beklenen kredi zararı hesaplanmaktadır. Kredi vadesinin 1 yılın altına düştüğü durumlarda ise vadeye kalan gün sayısı (rotatif krediler ve kredi kartları hariç) hesaplamalarda kullanılmaktadır.

2.Aşama:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır ve kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararı tutarında muhasebeleştirilmektedir. Kredi için ayrılacak karşılık, yukarıda ifade edildiği gibi üç makroekonomik senaryo için kredinin vadesi ve nakit akışı göz önünde tutularak hesaplanmaktadır. Bu amaçla sadece 12 aylık değil, kredinin tüm ömrü için temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp tutarları tahmin edilmekte ve nakit akışı üzerinden hesaplanan bugünkü değer seti kullanılarak kredi karşılığına ulaşılmaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Temerrüt Tutarı (TT) (Devamı)

3. Aşama:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilmektedir. Yöntem 2. Aşama krediler için uygulanan metodolojiye benzerdir, ancak temerrüt olasılığı bu hesaplamalarda %100 olarak dikkate alınmaktadır. Banka genel olarak mevzuatta yer alan temerrüt tanımından hareket etmektedir (objektif temerrüt tanımı, örneğin gecikme gün sayısı kıstası) Öte yandan borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi halinde objektif tanıma göre temerrüt henüz gerçekleşmemiş bile olsa söz konusu alacak 3. Aşama olarak değerlendirilmektedir.

Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı

Finansal aracın beklenen ömrü boyunca gerçekleşmesi mümkün tüm temerrüt durumlarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarıdır. TFRS 9 standardında "bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, her raporlama tarihinde, işletme söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer." hükmüne yer verilmiştir.

Bir müşterinin veya kredinin 2. Grup Yakın İzlemedeki Krediler (2. Aşama) veya Donuk Alacaklar (3. Aşama) altında sınıflandırılması durumunda, kullanılan krediler için kredilerin tüm ömrü boyunca oluşabilecek temerrüt olaylarına ilişkin temerrüt olasılıkları üzerinden ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır. Buna göre ömür boyu beklenen kredi zararı; ilgili döneme ilişkin temerrüt olasılığı (TO) esas alınarak, temerrüt halinde kayıp (THK) ve temerrüt tutarı (TT) bileşenleri ile çarpılması suretiyle belirlenir. Bu hesaplamada, ileriye yönelik makroekonomik beklentileri yansıtan olumlu, olumsuz ve baz senaryolar altında oluşturulan temerrüt olasılıkları (TO), senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak tek bir ağırlıklandırılmış TO elde edilmekte; ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplaması bu ağırlıklandırılmış TO kullanılarak gerçekleştirilmektedir.

2. Aşama ve 3. Aşama krediler için hesaplanan beklenen kredi zararı karşılığı yöntemleri benzer olmakla birlikte, 3. Aşama krediler için temerrüt olasılığı %100 kabul edilmektedir. Ayrıca, Aşama 3 kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamalarında temerrütte kalma süresi ve geçmiş tahsilat performansı dikkate alınarak temerrüt sonrası tahsilat döngüsünü yansıtan artan THK oranları kullanılmaktadır. Temerrütte kalma süresinin belirli bir seviyeyi aşması ve ilave sürenin beklenen kayıp üzerinde anlamlı bir değişime yol açmaması durumunda, ilgili krediler için THK oranının %100 olduğu varsayılmakta ve tahsilat beklentisinin kalmadığı kabul edilmektedir.

Temerrüt Tanımı

TFRS 9 Standardı, doğrudan bir temerrüt tanımına yer vermemekle beraber, kredi risk yönetiminde kullanılan ile tutarlı bir temerrüt tanımı yapılmasını gerektirmektedir. Banka; TFRS 9'da yer alan "İşletme temerrüt riskinin belirlenmesi amacıyla temerrüdü tanımlarken, ilgili finansal araca ilişkin işletme içi kredi risk yönetimi amaçları açısından kullanılan tanım ile tutarlı bir temerrüt tanımı kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten daha sonra meydana gelmeyeceğine yönelik aksi ispat edilebilir bir ön kabul vardır.

Bu amaçlar için kullanılan temerrüt tanımı, diğer bir temerrüt tanımının belirli bir finansal araç için daha uygun olduğunu kanıtlayan bilgiler elde edilebilir olmadıkça tüm finansal araçlara tutarlı bir şekilde uygulanır." maddesi uyarınca 90 günlük gecikme süresini dikkate almakta, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'in temerrüt tanımı çerçevesinde aşağıda belirtilen iki durumdan en az birinin gerçekleşmesi halinde borcun temerrüt ettiğini kabul etmektedir.

a) Teminatlarla başvurulmaksızın borçlunun Banka'ya veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarından birine olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine Banka tarafından kanaat getirilmesi. b) Borçlunun Banka'ya veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarından birine olan önemli tutardaki yükümlülüklerini ifa etmede 90 günden fazla gecikmesi. Donuk alacak olarak sınıflandırılan krediler için (3. Aşama) beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması, Temerrüt Halinde Kayıp (THK) tutarı tahminlemesi kullanılarak yapılmaktadır. Söz konusu tahminleme, geçmiş veriler esas alınarak segment bazında yapılmakta ve her bir segmentin takibe düştüğü tarihten sonra geçen süre içinde yapılan tahsilat tutarından sonra kalan tutarın gider yazılması prensibi ile belirlenmektedir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Düşük Kredi Riskine Sahip Portföyler

TFRS 9 Standardı, bazı portföyler için geçmiş temerrüt verisi bulunamadığı durumlarda bu portföylere ilişkin sağlıklı sonuçlar üretilmemesi nedeni ile düşük temerrüt oranı kullanılarak beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanabileceğini belirtmektedir. Söz konusu hüküm standartta "Finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, işletme finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmadığını varsayabilir" şeklinde açıklanmaktadır. Banka'da bu işlemler, a) TCMB işlemleri (TCMB'de tutulan paralar ve Zorunlu Karşılıklar) b) Menkul Kıymetler (Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ve İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar) c) Hazine Kredileri ç) Hazine Garantili İşlemler olarak sınıflanmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış

Kredi Riskinde Önemli Artış, Banka'nın ayıracağı beklenen kredi zarar karşılığı rakamlarının 12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı yerine, Ömür Boyu Beklenen Kredi Zarar Karşılığı üzerinden muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. Bu çerçevede finansal tablolara ilk alındığı tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda ilgili finansal varlık ikinci aşamaya aktarılmaktadır.

Kredi riskinde önemli artış kriteri olarak dikkate alınan durumlar

- 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Yakın izleme portföyünde takip edilen alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırılan alacaklar
- Sorunlu tüketici kredisi mevcut olan bireysel müşterilerden varsa sorunlu hale gelmemiş tüketici kredileri kapsamındaki alacaklar
- Finansal tablolara ilk alınma tarihinde ölçülen temerrüt olasılıkları ile raporlama tarihinde gözlemlenen temerrüt olasılıkları arasındaki farkları belirlenen eşik değerleri aşan alacaklar

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Bankacılık Kanunu'nda yapılan değişiklik kapsamında Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte de değişiklik yapılarak;

- Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan, ma
- Borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı veya özel karşılık ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmının,
- Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yıl sonu raporlama dönemi) itibaren, TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşülmesine imkan tanınmıştır. Tahsil imkânı kalmayan krediler bu şekilde kayıtlardan düşülerek nazım hesaplarda takip edilir. Bu işlem tahsil imkânı kalmayan yasal takip bakiyesinin bilançoda aktif hesaplardan çıkarılarak nazım hesaplara aktarımını sağlayan bir muhasebe uygulaması olup Banka'nın alacak hakkından vazgeçmesi sonucunu doğurmaz. Kayıttan düşme için alacağın tamamının tahsil imkanının kalmamış olması zorunlu olmayıp kısmen tahsil imkânı kalmayan kısmın da aktiflerden çıkarılması mümkündür. Herhangi bir yasal takip alacağının kayıttan düşülebilmesi için;
- Beşinci Grupta (Zarar Niteliğindeki Krediler) altında sınıflandırılmış olması,
- Hesap bakiyesinin kayıttan düşülecek kısım için %100 karşılık ayrılmış olması,
- Yasal takip işlemlerine devam ediliyor olması veya başlanacak olması, koşullarının yerine getirilmiş olması zorunludur. Kayıttan düşülen tutarlar için ayrılmış karşılıklar vergi mevzuatı açısından "gider" kabul edilir. Kayıttan düşme işlemi sadece bir muhasebe işlemi olup Banka'nın alacağının tahsili için yasal takip süreçlerine devam edecektir. Kayıttan düşme işleminden sonra borçlu ile mutabakat sağlanarak kayıttan düşülen borcun tamamen ya da kısmen tahsilatı ile tasfiyesi ve borçlunun ibrası halinde tahsil edilen kısım için nazım hesaplardaki bakiye tahsil edilir.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Banka'nın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu finansal varlıklar, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu finansal varlıklara ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Para Piyasalarından Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

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

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) 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.

Banka, donuk alacaklardan dolayı edinilen duran varlıklarını satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırmaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında yansıtılması gereken şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortisman tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, başlıca yazılımlardan ve haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 3 ila 15 yıl arasında itfa edilmektedir.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlendirilmiştir.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortisman tabi tutulmakta olup Türkiye Muhasebe Standartları'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (31 Aralık 2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kâr zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerlendirme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak, gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda, ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kâr veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kâr ve zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Kullanım hakkı varlığı

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

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

Kira yükümlülüğü

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

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

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, TMS 17 "Kiralama İşlemleri"nin yerini alan TFRS 16 "Kiralamalar" standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 811,626 TL, net kira yükümlülüğü ise 759,968 TL'dir (31 Aralık 2024: net kullanım hakkı varlığı 33,258 TL, net kira yükümlülüğü ise 8,778 TL) Net kullanım hakkı varlığının tamamı genel müdürlük ve şube kiralarını kapsamaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler güncellenmiş "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi feshedilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Aktüeryal kazanç ve kayıplar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi

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

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

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller ve iştirakler için %50'si Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25'i kurumlar vergisinden istisna olacaktır. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı):

a. Cari Vergi (Devamı)

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

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir. Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dâhil son 3 hesap döneminde %100’den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10’dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na geçici 33’üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının geçmiş yıllar kâr/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17’nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortisman tabi iktisadi kıymetlerini Vergi Usul Kanunu Geçici 32’nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla taşınmazlar ve amortisman tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Enflasyon muhasebesi şartlarının gerçekleşmesi sebebiyle, 30 Eylül 2023 tarihinden sonra yeniden değerlendirme yapılmamış, enflasyon değerlemesine geçilmiştir. Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman enflasyon ile değerlendirilmiş güncel tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

25 Aralık 2025 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 7571 sayılı Kanununla Vergi Usul Kanunu’na eklenen geçici 33. madde hükmüyle; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın, mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasına karar verilmiştir. 2025 yılı enflasyon düzeltmesi şartlarının sağlanmadığı dönem olarak addedilmiş olduğundan bilançoda yer alan amortisman tabi olan iktisadi kıymetleri için Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298/ç maddesi uyarınca yeniden değerlendirme (“Yeniden Değerleme”) uygulanabilir hale gelmiştir. Vergi Usul Kanunu uyarınca 31 Aralık 2025 tarihinde enflasyon düzeltmesi uygulanmamış olup, 31 Aralık 2025 tarihli mali tablolarda yer alan amortisman tabi iktisadi kıymetler için Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298/ç maddesi uyarınca yeniden değerlendirme uygulanmış ve yeniden değerlendirilmiş tutarlar üzerinden amortisman ayrılarak oluşan vergi etkileri cari vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

b. Ertelenmiş Vergi

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

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı):

b. Ertelenmiş Vergi (Devamı)

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33. maddesine göre 31 Aralık 2025 tarihli mali tablolarda enflasyon muhasebesi uygulanmamış olup, amortisman tabi olan iktisadi kıymetleri için Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/ç maddesi uyarınca yeniden değerlendirilmiş tutarlar üzerinden amortisman ayrılarak oluşan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

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

Banka tarafından 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

c. Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirim tabi tutulmamaktadır.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, post-finansman gibi farklı özelliklerdeki borçlanmalar, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda ihraç edilen menkul kıymetler ile para piyasaları borçlanmaları Banka'nın önemli fon kaynaklarını oluşturmaktadır. Söz konusu borçlanmalar ilk olarak elde etme maliyeti ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi (iç verim oranı) ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XVIII. Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması

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

27 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden, Banka, Esas Sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde, dağıtılabilir net dönem kârı üzerinden %5 Kanuni Yedek Akçe ayrılmasına, kalan tutarın ise dağıtılmayarak Yedek Akçe ayrılmasına karar vermiştir.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXII. Hisse Başına Kazanç

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

	31 Aralık 2025	Yeniden Düzenlenmiş 31 Aralık 2024
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr/(Zarar)	1,834,630	536,040
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	2,213,740	2,213,740
Hisse Başına Kâr/(Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir) (*)	0.8287	0.2421

(*) Seyreltilmiş ve seyreltilmemiş hisse başına kâr/(zarar) ilgili dönemler için aynıdır.

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

Banka’nın 2025 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

XXIII. İlişkili Taraflar

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

İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII. no’lu dipnotta gösterilmiştir.

XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit”, kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler

28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu web sitesi vasıtasıyla 31 Aralık 2012 tarihinden sonraki hesap dönemlerinde uygulanmak üzere yürürlükte olan “TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar Standardı” Tebliği, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar Standardı Hakkında Tebliğ’de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ” (“Tebliğ”) ile 1 Ocak 2016 tarihinden sonraki hesap dönemlerinde uygulanmak üzere değiştirilerek yürürlüğe girmiştir.

Tebliğ’de değişikliklerle beraber işletme bireysel finansal tablolarını hazırlarken bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerindeki yatırımları özkaynak yöntemi ile de muhasebeleştirilme imkanına sahip olmaktadır. Banka, sektördeki genel uygulamalara paralel olarak finansal durumu ve performansını daha doğru yansıtabilmek adına hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu bağlı ortaklıklarını cari dönem itibarıyla özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmeye karar vermiştir ve uygulamayı TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar standardı çerçevesinde geçmişe yönelik olarak gerçekleştirmiştir.

Banka muhasebe politikası değişikliği öncesinde doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu Alternatif Menkul Değerler A.Ş. ve Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.’yi konsolide olmayan finansal tablolarında maliyet bedelleri ile muhasebeleştirmekteydi.

Banka’nın hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu Alternatif Menkul Değerler A.Ş. ve Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon kapsamına alınan ve Tebliğ uyarınca bireysel finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklardır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler (Devamı)

Banka, 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla karşılaştırmalı finansal tablolarda TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca ilgili tabloları ilgili tabloları yeniden düzenlemiştir. Söz konusu muhasebe politikası değişikliğinin bu denetim raporunda yer verilen Banka'nın geçmiş yıl finansal tablolarına etkisi aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2024	Yayınlanan	Düzeltilmeler	Yeniden Düzenlenmiş
Toplam Varlıklar	82,984,263	340,885	83,325,148
Bağlı Ortaklıklar	350,580	340,885	691,465
Toplam Yükümlülükler	82,984,263	340,885	83,325,148
Özkaynaklar	6,954,594	340,885	7,295,479
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1,746,545	111,877	1,858,422
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(625,310)	(5,510)	(630,820)
Kâr Yedekleri	3,170,554	182,037	3,352,591
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	380	(34,928)	(34,548)
Dönem Net Kâr veya Zararı	448,631	87,409	536,040
Kâr veya Zarar Tablosu			
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	-	87,409	87,409
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)	0.2027	0.0394	0.2421
31 Aralık 2023	Yayınlanan	Düzeltilmeler	Yeniden Düzenlenmiş
Toplam Varlıklar	65,026,767	193,786	65,220,553
Bağlı Ortaklıklar	340,580	193,786	534,366
Toplam Yükümlülükler	65,026,767	193,786	65,220,553
Özkaynaklar	5,863,048	193,786	6,056,834
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	707,228	45,479	752,707
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(348,445)	(934)	(349,379)
Kâr Yedekleri	1,404,660	164,172	1,568,832
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	380	(79,981)	(79,601)
Dönem Net Kâr veya Zararı	1,885,431	65,050	1,950,481
Kâr veya Zarar Tablosu			
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	-	65,050	65,050
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)	0.8517	0.0294	0.8811

XXVI. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar Standardına İlişkin Açıklamalar

XXV. dipnotta açıklanmıştır.

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari dönem konsolide olmayan finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılabilir. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından aşağıdaki karşılaştırmalı bilgiler yeniden sınıflandırılmıştır.

Sınıflandırmalar: Önceki dönemlerde kâr veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılığı Giderleri" altında sunulan 1,123,675 TL tutarındaki geçmiş yıl karşılık iptalleri, karşılaştırmalı finansal tablolarda "Diğer Faaliyet Gelirleri" altına sınıflandırılmıştır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler sunulmuştur.

- Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal/ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.
- Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünlerini içeren bankacılık faaliyetleri yürütülmektedir.
- Hazine/yatırım bankacılığı hizmetleri içerisinde finansal araçların alım satımı ve fon yönetimi gibi faaliyetler yer almaktadır.
- Diğer faaliyetler; iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynak tutarları ve bu tutarlarla bağlantılı gelir/(gider) kalemlerini içermektedir.
- Banka'nın yazılım ihtiyaçlarının karşılanması, mevcutların geliştirilmesi ve müşterilere rekabetçi ortamda iyi hizmet verilmesinin temini için yazılım çalışmaları banka bünyesinde yürütülmektedir.
- Verilen tablo çerçevesinde, Banka'nın faaliyet bölümleri arasındaki bilanço aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımı; kurumsal/perakende bankacılık %53, hazine/yatırım bankacılığı %41 ve diğer %6'dır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

	Kurumsal/ Perakende Bankacılık	Hazine/Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
31 Aralık 2025				
Net faiz gelirleri/(giderleri)	3,519,468	371,439	-	3,890,907
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	2,733,511	71,773	-	2,805,284
Ticari kâr/zarar	167,466	(1,214,828)	-	(1,047,362)
Temettü Gelirleri	-	5,087	-	5,087
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(449,077)	(4,768)	(76,074)	(529,919)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-)	(2,958,395)	(407,787)	-	(3,366,182)
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	267,534	267,534
Vergi öncesi kâr/(zarar)	3,012,973	(1,179,084)	191,460	2,025,349
Vergi karşılığı				(190,719)
Dönem net kârı				1,834,630
31 Aralık 2025				
Bölüm varlıkları	62,873,555	47,737,792	6,782,973	117,394,320
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	1,089,065	1,089,065
Toplam Varlıklar	62,873,555	47,737,792	7,872,038	118,483,385
Bölüm yükümlülükleri	44,441,195	52,858,771	12,176,968	109,476,934
Özkaynaklar	-	-	9,006,451	9,006,451
Toplam Yükümlülükler	44,441,195	52,858,771	21,183,419	118,483,385

(*) Beklenen zarar karşılığı giderleri ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

	Kurumsal/ Perakende Bankacılık	Hazine/Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Yeniden Düzenlenmiş				
31 Aralık 2024				
Net faiz gelirleri/(giderleri)	2,130,885	21,938	-	2,152,823
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	1,642,504	173,739	-	1,816,243
Ticari kâr/zarar	(1,299,945)	240,629	-	(1,059,316)
Temettü Gelirleri	-	63,052	-	63,052
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(412,336)	(4,781)	(37,544)	(454,661)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-)	(2,067,672)	(172,871)	-	(2,240,543)
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	87,409	87,409
Vergi öncesi kâr/(zarar)	(6,564)	321,706	49,865	365,007
Vergi karşılığı				171,033
Dönem net kârı				536,040
31 Aralık 2024				
Bölüm varlıkları	40,031,617	36,523,574	6,078,492	82,633,683
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	691,465	691,465
Toplam varlıklar	40,031,617	36,523,574	6,769,957	83,325,148
Bölüm yükümlülükleri	37,639,118	26,588,648	11,801,903	76,029,669
Özkaynaklar	-	-	7,295,479	7,295,479
Toplam Yükümlülükler	37,639,118	26,588,648	19,097,382	83,325,148

(*) Beklenen zarar karşılığı giderleri ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNVEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %22.57'dir (31 Aralık 2024: %27.94).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) çerçevesinde hesaplanmıştır.

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,213,740	2,213,740
Hisse senedi ihraç primleri	54	54
Yedek Akçeler	3,916,622	3,170,554
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	284,587	2,074,516
Kâr	3,519,775	449,011
Net Dönem Kârı	1,834,630	448,631
Geçmiş Yıllar Kârı	1,685,145	380
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	9,934,778	7,907,875
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	91,134	50,592
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	26,450	35,092
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	647,775	404,914
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 içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının 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 ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	-
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 sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	765,359	490,598
Çekirdek Sermaye Toplamı	9,169,419	7,417,277
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	8,569,140	9,702,083
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	8,569,140	9,702,083
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 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye 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 sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	8,569,140	9,702,083
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	17,738,559	17,119,360
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) (*)	353,890	372,301
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	353,890	372,301
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'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	353,890	372,301
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	18,092,449	17,491,661
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	18,092,449	17,491,661

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	5,569	5,889
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 üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
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 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 sermayeye 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 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	-	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	18,086,880	17,485,772
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	80,154,020	62,579,813
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.44%	11.85%
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22.13%	27.36%
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	22.57%	27.94%
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	2.50%	2.50%
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50%	2.50%
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.00%	0.00%
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.94%	7.35%
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	353,890	372,301
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	353,890	372,301
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle 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	-	-

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	Alternatifbank A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2327872524
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku/Talilik konusunda Türk Hukuku
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 ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	8,569,140
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	8,569,140
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31.03.2021
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5 yılda bir
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5 yılda bir
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %10.50 sabit, sonraki 5 yıl MS+%9.546 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
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	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5.125'den düşük olması
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürmemeye halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5.125'den yüksek olması
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALI BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin nihai hedefi, bankanın stratejilerini, kredi büyüme beklentilerini, aktif pasif yapısını, gelecekteki fonlama kaynaklarını ve likiditesini, kâr payı dağıtım politikasını ve ekonomik döngüye bağlı sermayede meydana gelebilecek dalgalanmaları da dikkate alarak, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlamaktır.

Bu kapsamda Banka'nın yıllık hedefleri ile birlikte, 5 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde yasal ve içsel sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmektedir. İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecinde gerek birinci yapısal blokta yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskler gerekse Banka için önem arz eden ve ikinci yapısal blokta yer alan, bankacılık hesapları faiz oranı riski ve yoğunlaşma riski gibi diğer riskler de dahil edilmektedir.

Banka'nın faaliyetleri nedeniyle maruz kalacağı riskler 2025 yılı bütçe çalışmaları esnasında gözden geçirilmiş, Banka hedef ve stratejileri doğrultusunda ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimleri değerlendirilmiştir.

Bu değerlendirme, yasal ve içsel sermaye yeterliliği normal planlama koşulları yanı sıra stres koşulları altında da değerlendirilmesini içermektedir. Stres senaryoları kapsamında makroekonomik değişkenlerin tahmini sonrasında bu değişkenlerin kredi maliyetleri ve piyasa risk faktörleri (döviz kuru, faiz oranı v.b.) üzerine etkisi modellenmektedir. Stres senaryolarının özkaynaklar, gelirler, risk ağırlıklı varlıklar ve sermaye yeterliliği üzerinde etkileri hesaplanmaktadır.

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme metodolojisi, Bankada gelişen bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönem için gelişim alanları belirlenerek, çalışma planları oluşturulmaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

Banka uygulamasında sektör bazında yoğunlaşmalar izlenmektedir. Aylık olarak yapılan Yönetim Kurulu Risk Komitesi toplantılarında, Banka'nın toplam riskinin sektörel bazda dağılımı incelenmektedir.

Bütün işlemler Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler çerçevesinde yapılmakta ve gerekli şekilde izlenmektedir.

Tüm krediler, mevzuatta öngörülen hesap durumu dikkate alınarak yılda en az bir kez revize edilmektedir. Banka'nın kendi kredi derecelendirme metodolojisi uyarınca yapılan bu revizyon sonucunda gerekirse kredi limitleri değiştirilmekte ya da ilave teminat istenebilmektedir. Aynı süreçte risk bazlı kredi kayıp provizyonları hesaplanmakta ve kredi fiyatlama politikaları bu bulgulara göre belirlenmektedir. Beklenen kredi zararları, kredi verme sürecine ait standart bir maliyet olarak görüldüğünden fiyatlara yansıtılmaktadır. Bu seviyenin üzerinde, "beklenmeyen" kayıpların oluşabileceği durumlara karşı da ekonomik sermaye değeri hesaplanmakta ve Banka'nın mevcut sermayesinin gerekli ekonomik sermaye ile uyumlu olması sağlanmaktadır. Riske göre düzeltilmiş getiriler, bir performans kriteri olarak izlenmekte ve kâr merkezleri arasında yapılacak özkaynak paylaşımının azami faydayı sağlayacak şekilde olması amaçlanmaktadır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlara ait spesifik kontrol limitleri bulunmamakta, söz konusu işlemlerin doğurduğu riskler, Banka'nın global risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte ve sınırlandırılmaktadır. Banka'nın mevcut politikası, bu tür araçlar için yüzde yüz teminat alınmasını gerektirdiğinden, herhangi bir kredi riskine maruz kalınmamaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar, diğer krediler gibi Banka'nın mevcut derecelendirme sisteminde değerlendirilmektedir. Kredi vadelerinde müşterinin risk düzeyi dikkate alınmaktadır.

Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri, OECD ülkeleriyle olup ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli kredi riskleri taşımamaktadır.

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: %78.47'dir (31 Aralık 2024: %61.54).

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: %81.73'tür (31 Aralık 2024: %65.85).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı: %10.39'dur (31 Aralık 2024: %9.28).

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	36,308,432	34,962,049
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	10,045,882	5,425,806
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4,712	21,246
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	11,785,195	11,671,329
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	80,938,602	74,775,199
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1,818,533	1,384,925
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	706,321	1,111,844
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	248,793	267,056
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	156,008
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	4,564,714	5,287,674
Genel Toplam	146,421,184	135,063,136

(*) Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, 2025 yılı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	28,888,008	27,265,423
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,750	2,949
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	9,405,854	8,232,772
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	59,866,516	49,126,889
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	678,292	230,077
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	783,378	869,592
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	176,304	81,760
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1,756,786	6,002,561
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	5,119,076	4,208,781
Genel Toplam	106,676,964	96,020,804

(*) Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, 2024 yılı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Kredi türlerine ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 ^(**)	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	54,536,111	2,009,640	1,797,164	43,537	58,386,452
Yakın İzlemedeki Krediler	1,908,650	4,246,432	33,141	941	6,189,164
Takipteki Krediler	599,600	72,854	364	35	672,853
Beklenen Zarar Karşılıkları (-) ^(*)	539,174	325,333	4,892	841	870,240
Toplam	56,505,187	6,003,593	1,825,777	43,672	64,378,229

^(*) Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm Dipnot VII'de açıklanmıştır.

^(**) Faktoring alacakları dahil edilmiştir.

31 Aralık 2024 ^(**)	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	32,033,109	4,433,637	722,250	57,022	37,246,018
Yakın İzlemedeki Krediler	2,861,639	469,044	5,619	5,100	3,341,402
Takipteki Krediler	399,607	58,823	112	140	458,682
Beklenen Zarar Karşılıkları (-) ^(*)	434,242	274,895	1,107	1,724	711,968
Toplam	34,860,113	4,686,609	726,874	60,538	40,334,134

^(*) Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm Dipnot VII'de açıklanmıştır.

^(**) Faktoring alacakları dahil edilmiştir.

b. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	923,619	144	51,020	494	975,277
30-60 gün arası gecikmeli	462	-	19,141	85	19,688
60-90 gün arası gecikmeli	258	543	9,808	153	10,762
Toplam	924,339	687	79,969	732	1,005,727

31 Aralık 2024	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	2,227	26,582	19,887	624	49,320
30-60 gün arası gecikmeli	7,591	2,600	1,894	124	12,209
60-90 gün arası gecikmeli	67	-	2,195	18	2,280
Toplam	9,885	29,182	23,976	766	63,809

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2025	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	Toplam
Japonya JCR's Rating				
BB (*)	7,182	5,981,747	12,798,337	18,787,266
Toplam	7,182	5,981,747	12,798,337	18,787,266

(*) T.C. devlet tahvilleri, hazine bonoları ve özel sektör tahvillerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2024	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	Toplam
Japonya JCR's Rating				
BB+ (*)	5,541	7,902,556	10,908,174	18,816,271
Toplam	5,541	7,902,556	10,908,174	18,816,271

(*) T.C. devlet tahvilleri, hazine bonoları ve özel sektör tahvillerinden oluşmaktadır.

ç. Derecelendirme konsantrasyonuna ilişkin bilgiler:

Kredi riski Bankanın içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmektedir. Temerrüde düşme olasılığına göre derecelendirilen krediler, en iyi dereceden (yüksek), en düşük derecelere (standart altı) kadar aşağıdaki gibi sıralanmış, tablonun en altında ise temerrüde düşmüş (değer kaybına uğramış) kredilere yer verilmiştir.

"Yüksek" kategorisi borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart" kategorisi borçlunun iyi ve yeterli bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart altı" kategorisi ise borçlunun finansal yapısının orta ve kısa vadede risk altında olduğunu göstermektedir.

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yüksek (A,B)	%98.93	%98.85
Standart (C)	%0.03	%0.03
Standart Altı (D)	%0.02	%0.01
Değer kaybına uğramış (E)	%1.03	%1.11
Derecelendirilmeyen	-	-

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Teminatların gerçeğe uygun değeri (müşterilere verilen kredi ve avanslar):

31 Aralık 2025	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	1,216,489	4,743,875	5,492	3,845	5,969,701
Takipteki Krediler	34,887	56,015	11	-	90,913
Toplam	1,251,376	4,799,890	5,503	3,845	6,060,614
31 Aralık 2024	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	4,636,669	3,158,275	128,629	3,585	7,927,158
Takipteki Krediler	103,148	198,703	932	22	302,805
Toplam	4,739,817	3,356,978	129,561	3,607	8,229,963
Teminatların türü			31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	
Gayrimenkul ipoteği			1,823,763	3,320,016	
Nakit ve nakit benzeri			23,009	828,215	
Araç rehni			555,128	911,298	
Diğer			3,658,714	3,170,434	
Toplam			6,060,614	8,229,963	

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

31 Aralık 2025	Risk sınıfları (*)			
	Merkezi Yönetimler'den veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
Yurtiçi	36,308,432	10,045,882	4,712	2,397,928
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	7,267,606
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	15,374
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	1,989,205
Diğer Ülkeler	-	-	-	115,082
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-
Toplam	36,308,432	10,045,882	4,712	11,785,195

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

31 Aralık 2024	Risk sınıfları (*)			
	Merkezi Yönetimler'den veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
Yurtiçi	28,888,008	2,750	4,751,148	59,866,516
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	3,362,273	-
OECD Ülkeleri (**)	-	-	44,897	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	770,023	-
Diğer Ülkeler	-	-	477,513	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-
Toplam	28,888,008	2,750	9,405,854	59,866,516

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

Risk sınıfları (*)

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
80,938,602	1,816,640	706,321	248,793	-	132,467,310
-	1,646	-	-	-	7,269,252
-	32	-	-	-	15,406
-	-	-	-	-	-
-	4	-	-	-	1,989,209
-	211	-	-	-	115,293
-	-	-	-	440,580	440,580
-	-	-	-	4,124,134	4,124,134
80,938,602	1,818,533	706,321	248,793	4,564,714	146,421,184

Risk sınıfları (*)

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
677,502	783,378	1,756,786	176,304	-	96,902,392
28	-	-	-	-	3,362,301
22	-	-	-	-	44,919
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	770,023
740	-	-	-	-	478,253
-	-	-	-	350,580	350,580
-	-	-	-	4,768,496	4,768,496
678,292	783,378	1,756,786	176,304	5,119,076	106,676,964

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Sektörlere veya Karşı Tarafılara Göre Risk Profili :

31 Aralık 2025	Risk sınıfları (*)					
	Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5
Tarım	-	-	-	-	299,917	239
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	249,860	231
Ormançılık	-	-	-	-	52	-
Balıkçılık	-	-	-	-	50,005	8
Sanayi	-	-	-	-	27,661,687	18,545
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	1,403,292	71
İmalat sanayi	-	-	-	-	24,708,871	18,347
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	1,549,524	127
İnşaat	-	-	-	-	6,320,231	6,266
Hizmetler	-	10,045,882	3,237	11,785,195	33,416,232	30,055
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	8,807,450	12,210
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	287,228	1,726
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	3,195,303	3,577
Mali Kuruluşlar	-	-	-	11,785,195	15,833,342	22
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	1,361,216	2,100
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	3,610,002	9,298
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	47	365
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	10,045,882	3,237	-	321,644	757
Diğer	36,308,432	-	1,475	-	13,240,535	1,763,428
TOPLAM	36,308,432	10,045,882	4,712	11,785,195	80,938,602	1,818,533

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 6- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 7- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 8- Tahsili gecikmiş alacaklar
- 9- Diğer

Risk sınıfları (*)					
7	8	9	TP	YP	Toplam
-	4	-	236,963	63,197	300,160
-	4	-	186,898	63,197	250,095
-	-	-	52	-	52
-	-	-	50,013	-	50,013
42,789	58,786	-	12,834,622	14,947,185	27,781,807
-	-	-	869,622	533,741	1,403,363
42,789	58,742	-	11,848,226	12,980,523	24,828,749
-	44	-	116,774	1,432,921	1,549,695
272,569	1,391	-	2,839,833	3,760,624	6,600,457
291,294	89,872	-	35,032,023	20,629,744	55,661,767
198,471	88,158	-	5,997,324	3,108,965	9,106,289
4,606	343	-	175,942	117,961	293,903
51,041	133	-	1,973,883	1,276,171	3,250,054
-	-	-	14,151,764	13,466,795	27,618,559
35,556	-	-	470,161	928,711	1,398,872
1,620	949	-	1,893,950	1,727,919	3,621,869
-	-	-	412	-	412
-	289	-	10,368,587	3,222	10,371,809
99,669	98,740	4,564,714	38,431,997	17,644,996	56,076,993
706,321	248,793	4,564,714	89,375,438	57,045,746	146,421,184

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Sektörlere veya Karşı Tarafılara Göre Risk Profili (Devamı):

31 Aralık 2024	Risk sınıfları (*)					
	1	2	3	4	5	6
Sektörler/Karşı Taraflar						
Tarım	-	-	-	249,678	280	-
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	249,621	274	-
Ormancılık	-	-	-	53	-	-
Balıcılık	-	-	-	4	6	-
Sanayi	-	-	-	19,318,937	26,409	56,818
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	416,584	874	2
İmalat sanayi	-	-	-	17,596,066	25,509	56,816
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	1,306,287	26	-
İnşaat	-	-	-	3,933,831	7,880	367,924
Hizmetler	-	2,549	9,145,773	24,830,051	31,003	227,904
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	5,923,236	21,406	113,946
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	137,720	975	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	2,369,771	2,605	59,552
Mali Kuruluşlar	-	-	9,145,773	10,722,429	140	1
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	1,496,001	51	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	2,919,203	3,457	54,405
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	43	354	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	2,549	-	1,261,648	2,015	-
Diğer	28,888,008	201	260,081	11,534,019	612,720	130,732
TOPLAM	28,888,008	2,750	9,405,854	59,866,516	678,292	783,378

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 5- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 6- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 7- Tahsili gecikmiş alacaklar
- 8- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 9- Diğer

Risk sınıfları (*)						
7	8	9	TP	YP	Toplam	
4	-	-	160,678	89,284	249,962	
4	-	-	160,615	89,284	249,899	
-	-	-	53	-	53	
-	-	-	10	-	10	
50,096	865,251	-	12,108,927	8,208,584	20,317,511	
10	-	-	310,749	106,721	417,470	
50,086	865,251	-	11,465,492	7,128,236	18,593,728	
-	-	-	332,686	973,627	1,306,313	
1,381	801,309	-	1,895,948	3,216,377	5,112,325	
90,436	17,012	-	20,576,731	13,767,997	34,344,728	
87,323	17,010	-	3,795,248	2,367,673	6,162,921	
336	-	-	106,282	32,749	139,031	
132	-	-	1,241,197	1,190,863	2,432,060	
1	-	-	11,787,069	8,081,275	19,868,344	
-	-	-	756,518	739,534	1,496,052	
2,644	2	-	1,626,343	1,353,368	2,979,711	
-	-	-	397	-	397	
-	-	-	1,263,677	2,535	1,266,212	
34,387	73,214	5,119,076	33,193,076	13,459,362	46,652,438	
176,304	1,756,786	5,119,076	67,935,360	38,741,604	106,676,964	

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

g. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Cari dönem:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre (*)				
	1Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	5,117,864	-	-	-	31,190,568
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	262,108	81,693	150,409	9,551,672
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	3,502	-	1,175	-	35
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	8,779,932	657,986	724,214	995,000	628,063
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	15,493,555	18,284,434	16,881,959	17,721,210	12,557,444
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	103,256	87,807	153,641	715,761	758,068
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	34,903	8,590	267,886	47,843	347,099
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	248,793	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
TOPLAM	29,781,805	19,300,925	18,110,568	19,630,223	55,032,949

(*) Diğer alacaklar içindeki 4,564,714 TL tutarlı risk vade unsuru taşımadığından tabloda gösterilmemiştir.

Önceki dönem:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre (*)				
	1Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	3,580,392	-	-	-	25,307,616
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	2,715	-	-	-	35
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5,809,713	1,277,592	2,133,269	145,626	39,654
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	10,697,463	10,999,539	11,445,073	13,840,957	12,883,484
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	86,502	28,142	55,299	375,886	132,463
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	58,407	155,322	64,347	106,626	398,676
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	176,304
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	87,569	-	-	13,463	1,655,754
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
TOPLAM	20,322,761	12,460,595	13,697,988	14,482,558	40,593,986

(*) Diğer alacaklar içindeki 5,119,076 TL tutarlı risk vade unsuru taşımadığından tabloda gösterilmemiştir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

ğ. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari dönem:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%500	Özkaynaktan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	37,152,174	-	15,957,788	463,090	41,393,484	1,818,566	48,631,384	1,004,698	-	-	5,569
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	44,042,217	-	15,890,382	461,025	34,291,746	1,756,702	48,484,548	999,247	-	-	5,569

Önceki dönem:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%500	Özkaynaktan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	29,926,020	-	11,273,539	346,816	21,566,327	678,278	41,058,979	1,733,903	-	93,102	5,889
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	29,945,221	-	11,260,620	334,207	21,544,779	622,987	40,747,863	1,727,314	-	93,102	5,889

h. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Cari dönem:

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1 Tarım	6,646	3,837	6,730	2,303
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	6,646	3,837	6,730	2,303
1.2 Ormancılık	-	-	-	-
1.3 Balıkçılık	-	-	-	-
2 Sanayi	149,767	205,682	9,349	142,410
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	-	2,793	-	2,793
2.2 İmalat Sanayi	148,645	202,792	9,334	139,520
2.3 Elektrik, Gaz, Su	1,122	97	15	97
3 İnşaat	4,911,846	15,222	296,485	14,929
4 Hizmetler	1,036,391	198,096	2,722	109,640
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	801,450	159,915	1,594	71,678
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	3	95	1	83
4.3 Ulaştırma ve Haberleşme	45	1,246	10	1,239
4.4 Mali Kuruluşlar	9	551	1	551
4.5 Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	862	709	-	709
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	234,022	35,049	1,116	34,934
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	531	-	446
5 Diğer	84,514	250,016	2,082	154,773
TOPLAM	6,189,164	672,853	317,368	424,055

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

h. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler: (Devamı)

Önceki dönem:

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Krediler		Karşılıklar
		Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	
1 Tarım	-	538	-	538
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	-	534	-	534
1.2 Ormancılık	-	-	-	-
1.3 Balıkçılık	-	4	-	4
2 Sanayi	1,116,356	109,245	146,182	60,211
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	-	2,787	-	2,777
2.2 İmalat Sanayi	1,003,059	105,859	138,324	56,835
2.3 Elektrik, Gaz, Su	113,297	599	7,858	599
3 İnşaat	1,000,783	17,228	60,625	16,960
4 Hizmetler	1,052,170	171,715	104,824	77,114
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	754,775	155,130	102,619	62,841
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	91	2,265	9	2,264
4.3 Ulaştırma ve Haberleşme	977	2,381	25	2,376
4.4 Mali Kuruluşlar	81	209	9	209
4.5 Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	4,268	692	26	692
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	291,978	10,639	2,136	8,333
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	399	-	399
5 Diğer	172,093	159,956	6,466	53,065
TOPLAM	3,341,402	458,682	318,097	207,888

i. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

Cari dönem:

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Değer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1 Üçüncü Aşama Karşılıkları	207,888	282,778	(56,890)	(9,721)	424,055
2 Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	502,009	170,910	(311,001)	76,355	438,273

Önceki dönem:

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Değer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1 Üçüncü Aşama Karşılıkları	367,314	97,380	(237,160)	(19,646)	207,888
2 Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	951,083	319,737	(886,514)	117,703	502,009

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Banka kur riskine maruz tutarı yasal limitler içerisinde tutulmakta, döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmasına rağmen yıl boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Bilanço değerlendirme kuru	ABD Doları	Avro
31.12.2025	42.8457	50.2859
30.12.2025	42.8623	50.4532
29.12.2025	42.8542	50.4519
26.12.2025	42.7656	50.3547
25.12.2025	42.7641	50.3896

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları	: 42.6000 TL
Avro	: 49.9015 TL

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla;	ABD Doları	Avro
Bilanço değerlendirme kuru:	42.8457 TL	50.2859 TL

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler

Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

31 Aralık 2025	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,413,593	9,925,605	737,512	12,076,710
Bankalar	1,103,752	4,716,171	427,575	6,247,498
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	10,205	906,766	33	917,004
Para Piyasalarından Alacaklar	-	856,964	-	856,964
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3,340,583	-	3,340,583
Krediler (**)	12,228,228	17,842,365	-	30,070,593
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	8,889,654	-	8,889,654
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,700	6,534	52	8,286
Toplam Varlıklar	14,757,478	46,484,642	1,165,172	62,407,292
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	115,825	132,978	71,818	320,621
Döviz Tevdiat Hesabı	2,621,792	13,114,374	689,212	16,425,378
Para Piyasalarına Borçlar	-	11,524,949	-	11,524,949
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12,259,310	33,570,822	-	45,830,132
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	36,563	59,775	2,060	98,398
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	248,549	1,239,104	76,184	1,563,837
Toplam Yükümlülükler	15,282,039	59,642,002	839,274	75,763,315
Net Bilanço Pozisyonu	(524,561)	(13,157,360)	325,898	(13,356,023)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(266,573)	11,032,518	(235,105)	10,530,840
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	26,992,522	36,340,326	722,441	64,055,289
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	27,259,095	25,307,808	957,546	53,524,449
Gayrinakdi Krediler (****)	11,863,385	6,422,593	2,179,642	20,465,620

31 Aralık 2024(****)

Toplam Varlıklar	9,144,399	35,707,422	554,514	45,406,335
Toplam Yükümlülükler	9,253,816	39,172,095	2,196,253	50,622,164
Net Bilanço Pozisyonu	(109,417)	(3,464,673)	(1,641,739)	(5,215,829)
Net Nazım Hesap Pozisyon	234,787	1,944,162	1,487,022	3,665,971
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	16,413,239	14,358,776	2,212,883	32,984,898
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	16,178,452	12,414,614	725,861	29,318,927
Gayrinakdi Krediler	7,312,648	7,626,740	1,438,634	16,378,022

(*) 649,261 TL (31 Aralık 2024: 186,751 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(**) 70,424 TL döviz endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2024: 132,864 TL) krediler satırında gösterilmiştir.

(***) 31 Aralık 2025 itibarıyla spot işlem reeskontu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

(****) 1,200,591 TL alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür (31 Aralık 2024: 451,027 TL).

(*****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlere ait özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Gelir Tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	(211,770)	(212,484)	(141,840)	(152,051)
Avro	(79,113)	(79,113)	12,537	12,537
Diğer para birimleri	9,079	9,079	(15,472)	(15,472)
Toplam, net	(281,804)	(282,518)	(144,775)	(154,986)

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlere ait özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Gelir Tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	211,770	212,484	141,840	152,051
Avro	79,113	79,113	(12,537)	(12,537)
Diğer para birimleri	(9,079)	(9,079)	15,472	15,472
Toplam, net	281,804	282,518	144,775	154,986

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, Aktif-Pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde takip edilmekte; bilanço üzerindeki faiz riskine Yönetim Kurulu tarafından getirilen limitler yardımıyla da sınırlanmaktadır. Söz konusu limitler, dolaylı yoldan kâr merkezlerinin taşıyabileceği vade uyumsuzluklarına da sınırlama getirmektedir.

Banka, geçtiğimiz dönem içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır.

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

31 Aralık 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	12,648,165	-	-	-	-	7,538,233	20,186,398
Bankalar (*)	1,301	-	-	-	-	6,244,787	6,246,088
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	432,324	682,035	349,924	177,263	4,764	-	1,646,310
Para Piyasalarından Alacaklar	856,964	-	-	-	-	-	856,964
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,549,050	778,715	146,423	509,219	-	19,268	6,002,675
Krediler (*)	13,097,839	12,816,510	21,844,786	15,864,042	952,436	(189,472)	64,386,141
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	396,685	2,075,734	9,819,384	171,382	335,152	(7,912)	12,790,425
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	6,368,384	6,368,384
Toplam Varlıklar	31,982,328	16,352,994	32,160,517	16,721,906	1,292,352	19,973,288	118,483,385
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (***)	471,244	-	-	-	-	69,718	540,962
Diğer Mevduat	33,378,049	3,572,083	381,879	71	-	6,568,151	43,900,233
Para Piyasalarına Borçlar	13,873,544	164,841	-	-	-	-	14,038,385
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	808,094	808,094
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,252,734	23,712,406	18,011,642	-	-	-	45,976,782
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (****)	523,193	662,028	726,216	595,354	9,381	10,702,757	13,218,929
Toplam Yükümlülükler	52,498,764	28,111,358	19,119,737	595,425	9,381	18,148,720	118,483,385
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	13,040,780	16,126,481	1,282,971	1,824,568	32,274,800
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(20,516,436)	(11,758,364)	-	-	-	-	(32,274,800)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(512,199)	(643,881)	(87,901)	-	-	-	(1,243,981)
Toplam Pozisyon	(21,028,635)	(12,402,245)	12,952,879	16,126,481	1,282,971	1,824,568	(1,243,981)

(*) Finansal varlıklar ve krediler için beklenen zarar karşılıkları, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 2,684 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığından 7,912 TL düşülmüştür. Faktoring alacakları tabloda dahil edilmiştir.

(**) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(***) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(****) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (Devamı)

Yeniden Düzenlenmiş 31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8,454,423	-	-	-	-	3,696,780	12,151,203
Bankalar (*)	2,911,209	-	-	-	-	1,755,900	4,667,109
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	113,327	354,803	348,123	48,649	11,342	-	876,244
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,883,969	575,866	2,449,485	-	-	16,504	7,925,824
Krediler (*)	8,090,158	6,459,964	16,407,814	8,712,977	916,504	(251,218)	40,336,199
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	180,179	2,427,021	8,039,534	-	261,440	(2,065)	10,906,109
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	6,462,460	6,462,460
Toplam Varlıklar	24,633,265	9,817,654	27,244,956	8,761,626	1,189,286	11,678,361	83,325,148
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (***)	721,842	-	-	-	-	124,733	846,575
Diğer Mevduat	25,868,438	4,138,121	1,226,159	60	-	5,559,763	36,792,541
Para Piyasalarına Borçlar	8,826,648	268,744	2,566,675	-	-	-	11,662,067
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	883,269	883,269
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,488,165	4,597,257	6,395,548	8,104,618	2,646,730	-	24,232,318
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (****)	94,043	165,682	192,418	173,104	10,122	8,273,009	8,908,378
Toplam Yükümlülükler	37,999,136	9,169,804	10,380,800	8,277,782	2,656,852	14,840,774	83,325,148
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	647,850	16,864,156	483,844	-	-	17,995,850
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(13,365,871)	-	-	-	(1,467,566)	(3,162,413)	(17,995,850)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	355,660	-	-	-	-	355,660
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(627,444)	-	(369,613)	(317,818)	-	-	(1,314,875)
Toplam Pozisyon	(13,993,315)	1,003,510	16,494,543	166,026	(1,467,566)	(3,162,413)	(959,215)

(*) Finansal varlıklar ve krediler için beklenen zarar karşılıkları, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 1,784 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığından 2,065 TL düşülmüştür. Faktoring alacakları tabloda dahil edilmiştir.

(**) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(***) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(****) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALI BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski (BHFOR), Banka'nın alım satım amaçlı pozisyonları dışında kalan tüm bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının faiz değişimleri sonucu uğrayacakları "Ekonomik Değer Değişimi" (EDD) ve "Net Faiz Geliri Değişimi" (NFGD) olarak tanımlanmakta ve Bankanın maruz kaldığı faiz riskinin bir göstergesi olarak ölçülmekte ve izlenmektedir. EDD yaklaşımı, faiz oranlarındaki değişimlerin Banka'nın faiz oranına duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinin bugünkü değeri üzerindeki etkisini ölçmekte olup, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin uzun vadeli etkilerini yansıtmaktadır. NFGD yaklaşımı ise, belirlenen bir zaman dilimi içerisinde faiz değişimlerinin Banka'nın beklenen net faiz geliri üzerindeki etkisini ölçmektedir. Özetle, EDD faiz değişimlerinin Banka'nın sermaye pozisyonu üzerindeki potansiyel etkilerini ortaya koymakta iken NFGD ise faiz değişimlerinin Banka'nın kısa ve orta vadeli kârlılık hassasiyetini yansıtarak EDD ölçümünü tamamlamaktadır.

BHFOR; Banka Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar çerçevesinde Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından izlenmekte ve Banka'nın stratejilerine uyumlu olacak şekilde yönetilmektedir. Riskin yönetilmesi kapsamında sabit veya değişken faizli ürünlerden yararlanılarak bilanço içinde pozisyon yönetimi yapılmakta veyahut bilanço dışında faiz türev işlemler de kullanılmakta ve hedging stratejileri uygulanmaktadır. Bankacılık portföyüne ilişkin risk iştahı çerçevesinde belirlenen göstergeler Piyasa Riski Yönetimi Birimi tarafından ölçülmektedir. Risk limitlerine uyum Piyasa Riski Yönetimi ve Aktif Pasif birimleri tarafından düzenli takip edilmekte de olup, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'ne haftalık, Yönetim Komitesine aylık olarak ve Yönetim Kurulu Komitesi'ne ay sonları gerçekleşmeleri itibarı ile sunulmaktadır.

Piyasa faizlerindeki değişikliğin gelecek bir yıl içerisinde beklenen net faiz gelirin etkisini ölçmek için günlük olarak hesaplanan mevcut içsel NFGD analizinde, bir yıl içinde vadesi gelen pozisyonların vade sonunda yenilendiği ve yeniden fiyatlandırıldığı varsayılarak paralel yukarı ve aşağı senaryolarda TL için 500 baz puan ve YP için 200 baz puanlık faiz şokları uygulanmaktadır. Aynı şoklar altında haftalık olarak da içsel EDD analizleri yapılmaktadır.

Banka, 12 Mayıs 2025 tarih ve 32898 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ekim 2025 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımına Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ekim 2025 tarihi itibarıyla aylık olarak solo EDD hesaplamaya ve raporlamaya başlamıştır.

Standart Yaklaşım EDD ölçümünde, asıl vadesi sözleşme vadesine göre uzun olan vadesiz mevduatlar, 10 yıllık vadesiz mevduat bakiyeleri tarihsel zaman serisi kullanılarak para birimi ve müşteri tipi bazında segmentasyon ile davranışsal olarak modellenmektedir. Yönetmelik çerçevesinde mevduat sınıfları bazında gerçek kişi ve perakende müşteri için 5/4.5 yıl, diğer kişi müşteriler için 4 yıl olarak belirlenen üst sınırlamalar aşılmamak üzere alt segmentler itibarıyla hesaplanan model sonuçlarının işaret ettiği çekirdek mevduat erime profiline uygun olarak vade profili ataması yapılmaktadır.

Yeniden Fiyatlandırma Süresi (Ay)

Ortalama Yeniden Fiyatlandırma Süresi	Para Birimi	Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri	
		Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri	Diğer Kişi
	TL	0.91	0.75
	AVRO	1.93	0.56
	ABD Doları	1.47	0.90
En Uzun Yeniden Fiyatlandırma Süresi		60	48

Erken kapanma riski bulunan vadeli mevduatlar ve erken ödenme riski bulunan sabit faizli krediler içinse BDDK tarafından belirlenen oranlar kullanılmaktadır.

Para birimleri arasındaki toplulaştırma, ilgili Tebliğ'de belirtildiği üzere çekirdek sermayeden indirilen varlıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve hisse senedi yatırımları dışında kalan bankacılık hesaplarında izlenen tüm aktif kalemlerin içinde payı %5 üzerinde olan veya çekirdek sermaye dışında kalan tüm pasif kalemler içerisindeki payı %5 üzerinde olan döviz cinsleri (TL, ABD Doları ve Avro) bazında raporlanmaktadır. Bu para birimlerinde yer alan faize duyarlı pozisyonlar yeniden fiyatlanma ve faiz yapılarına göre sınıflandırılmakta, nakit akışları faiz marjlarını içerecek şekilde oluşturulmakta, elde edilen sonuçlar Türk lirasına çevrilerek toplu olarak raporlanmaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski (Devamı)

	EDD
	Cari Dönem
	31.12.2025
Paralel Yukarı Senaryosu	1,180,295
Paralel Aşağı Senaryosu	(1,226,125)
Artan Eğim Senaryosu	(89,562)
Azalan Eğim Senaryosu	330,525
Kısa Vadeli Yukarı Senaryosu	962,581
Kısa Vadeli Aşağı Senaryosu	(975,371)
Maksimum	1,180,295
ANA SERMAYE	17,738,557

EDD risk tutarının hesaplanması kapsamında para birimi bazında faiz oranı şoku senaryolarının uygulanmasında risksiz verim eğrisi olarak overnight index swap (OIS) piyasasındaki fiyatlamalar kullanılmaktadır. 31.12.2025 dönemi itibarıyla Banka BHFOR Standart rasyosu %6,65 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Tebliği'nin geçici maddesi uyarınca; NFGD'ye ilişkin detay açıklamaların yapılması, NFGD'ye ilişkin cari dönem ve önceki dönem verileri ile EDD'ye ilişkin önceki dönem verilerin paylaşılması 31 Aralık 2026 tarihine ertelendiğinden, bu bilgilere dipnotlarda yer verilmemiştir.

c. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Aralık 2025	Avro (%)	ABD Doları (%)	Diğer YP (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	35.26
Bankalar	-	-	-	40.49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8.07	-	38.83
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.42	-	34.25
Verilen Krediler	5.30	6.23	-	42.35
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4.97	-	28.09
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0.90	-	35.75
Diğer Mevduat	1.30	3.04	-	41.70
Para Piyasalarına Borçlar	-	5.48	-	37.92
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	37.96
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.90	6.70	-	38.23

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (Devamı)

31 Aralık 2024	Avro (%)	ABD Doları (%)	Diğer YP (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	42.00
Bankalar	-	4.70	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7.79	-	13.36
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.34	-	29.59
Verilen Krediler	7.02	7.68	-	46.58
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4.98	-	40.56
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0.02	-	45.91
Diğer Mevduat	2.43	3.29	-	49.69
Para Piyasalarına Borçlar	-	6.61	-	48.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.11	8.52	-	44.96

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka Risk Komitesi tarafından onaylanan ve haftalık bazda izlenen bir likidite limiti bulunmaktadır. Bu limitin kullanım durumu, Aktif-Pasif Yönetimi Komitesinin fonlama kaynaklarının kompozisyonu ve fiyatlama politikalarına karar verirken dikkate aldığı başlıca göstergelerden biridir.

Vade ve faiz uyumsuzluklarının kârlılık ve sermaye üzerindeki etkileri senaryo analizleri yardımıyla ölçülmektedir.

Banka'nın en önemli likidite kaynağı TL vadeli mevduat ve döviz tevdiat hesaplarıdır (DTH) Buna ek olarak Borsa İstanbul repo piyasası, Takasbank ve Bankalararası piyasadaki borçlanabilme imkanları da mevcuttur.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında mevduat bankaları 2019 yılı itibarıyla toplam olarak %100, yabancı para olarak ise %80 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğüne tabidirler. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

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

Likidite riski yönetimi, piyasa koşulları ve/veya Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akışlarındaki uyumsuzlukların neden olabileceği, olası likidite krizlerine karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını amaçlar. Sahip olunan nakit ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının, likidite ihtiyacı yaratan mevduat ve diğer yükümlülüklerin zamanında ve belirlenen seviyelerde karşılanması temeline dayanır. Banka, likidite durumunu hem döviz cinsleri bazında hem de toplam likidite bazında izlemektedir.

Likidite riski yönetimi kapsamında öngörülen likidite pozisyonuna göre, Bankanın nakit akışına paralel olarak vadeler de dikkate alınarak, iş kollarına gerekli yönlendirme ve fiyatlandırma Aktif Pasif Yönetimi Departmanı tarafından yapılmaktadır. Aktif Pasif Komitesi, Yönetim Risk komitesi gibi komitelere likidite riskine ilişkin bilgiler düzenli olarak raporlanmaktadır. Likidite riski politikası çerçevesinde belirlenmiş likidite riski parametreleri eşik değerlerine uygunluk Risk Yönetimi Departmanı tarafından düzenli olarak izlenmekte ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır. Eşik değerlerine yaklaşım ve aşım gibi koşullar sonucu alınması gereken aksiyonlar Aktif Pasif Komitesi tarafından nihai hale getirilmektedir.

1.b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Aktif-Pasif Yönetimi Departmanı'na aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Departmanı'nın sorumluluğundadır. Banka ve ortaklıklarının likidite yönetimi ve fonlama stratejisi düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Yönetimi Komiteleri'nde belirlenmekte ve Banka Hazine birimi tarafından koordine edilerek takip edilmektedir.

1.c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Bankanın likidite riski yönetiminin etkin, doğru ve sürdürülebilir olması için Likidite Yönetimi Politikası Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak ilgili komitelerce takip edilmesi sağlanmıştır. Bankanın ana fonlama kaynağı mevduat olarak hedeflenmiştir. Fon kaynağı ve vade çeşitliliği sağlamak için mevduat dışı kaynaklar da kullanılmaktadır. Bu kaynaklar temel olarak sendikasyon kredileri, sermaye benzeri kredileri ve yapılan bono ihraçları olarak sıralanabilir. Mevduat vadesi piyasa koşullarında oluşmakla beraber ve genelde kısa vade olmasına rağmen yapışkanlığı yüksek müşterilerin mevduatını bankaya kazandırmak hedeflenmektedir. Mevduat dışı kaynaklar da daha uzun vadeli kaynaklar olması kaydıyla tercih edilmektedir.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.ç. Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Bankanın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Avro'dan oluşmaktadır. Bu para birimleri için hem para birimi bazında hem de toplam olarak likidite yönetimi analizleri yapılarak, likidite riski yönetiminin döviz cinsleri bazında da etkin bir şekilde yapılması hedeflenmektedir. Likidite boşluğu analizleri de aynı şekilde hem para birimi bazında hem de toplam olarak ölçülmekte ve yönetilmektedir. Para birimi bazında likidite yönetimi yapılırken her zaman yabancı para birimi pozisyonlarında olası piyasa dalgalanmalarında riskin artmaması için mevduat ve uzun vadeli dış kaynaklar tercih edilmektedir.

1.d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Banka likidite risklerini yönetirken, Basel 3 kapsamında belirlenmiş olan likit varlıklar, likidite riski yönetimi amacıyla bulundurulmaktadır. Bahse konu olan likit aktiflerin piyasa likiditesi ve vadesi, likidite yönetiminde risk azaltımı olarak değerlendirilmektedir. Bu kapsamda likit varlıkların çeşitliliği de likidite riski yönetiminde önem arz etmektedir. Likit değerlerin konsantrasyonundan kaçınılarak, olası likidite ihtiyaçlarında bankanın yükümlülüklerini yerine getirmesinde olası riskler minimize edilmektedir.

1.e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Yasal çerçevede likidite riski kapsamında stres testleri yıl sonu itibarıyla her yılbaşı yapılmaktadır. Test sonuçları yıllık bazda hazırlanan stres testi ve ISEDES raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları izleyen süreçte BDDK ile paylaşılmaktadır. Söz konusu stres testleri ve raporlamalarının yanı sıra Bankanın içsel ihtiyaçlarına göre nakit akışları ve likidite durumuna ilişkin analiz de yapılmaktadır.

Ek olarak banka içerisinde asgari ayda bir olmak üzere Likidite riski stres testleri düzenli şekilde gerçekleştirilmekte, üst yönetime sonuçları ile birlikte raporlanmaktadır.

1.f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Bankada likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Acil Fonlama Planı Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. Plan çerçevesinde piyasada gerçekleşebilecek bir likidite krizine karşı bankanın uygulayacağı aksiyon planının ana hatları çizilmiş, likidite krizine ilişkin tanımlamalar yapılmıştır. Banka özelinde belirlenmiş likidite krizi kademeleri ve alarm durumları belirlenmiş, gösterge olarak izlenmesi gereken parametreler detaylandırılmıştır. Piyasa ve Banka özelinde oluşturulmuş stres senaryoları belirtilerek acil durumda sorumluluk sahibi olacak Likidite Kriz Komitesi'nin üyeleri ve Komite'nin görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2025	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			18,777,398	12,312,481
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	23,820,216	6,847,457	2,002,071	684,746
İstikrarlı mevduat	7,599,011	-	379,951	-
Düşük istikrarlı mevduat	16,221,205	6,847,457	1,622,120	684,746
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	26,080,155	14,603,168	15,740,453	9,063,865
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	18,551,099	10,135,135	8,342,390	4,723,202
Diğer teminatsız borçlar	7,529,056	4,468,033	7,398,063	4,340,663
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	1,001,630	926,914	1,001,630	926,914
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlamayükümlülükleri	1,001,630	926,914	1,001,630	926,914
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	3,289,546	3,289,546	164,477	164,477
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	42,834,987	16,499,294	7,605,757	1,753,144
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			26,514,388	12,593,146
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	4,400	-	-	-
Teminatsız alacaklar	13,362,071	7,911,188	10,253,364	6,794,456
Diğer nakit girişleri	3,047,357	2,718,154	3,047,357	2,718,154
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	16,413,828	10,629,342	13,300,721	9,512,610
TOPLAM YKLV STOKU			18,777,398	12,312,481
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			13,213,667	3,577,968
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			143.25%	354.52%

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide olmayan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

2025 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

31 Aralık 2025	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%156.12	14.11.2025	%125.24	26.12.2025	%143.25
YP	%443.84	28.11.2025	%290.63	24.10.2025	%354.52

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

31 Aralık 2024	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			14,822,763	8,089,159
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	21,462,146	4,982,953	1,746,300	498,295
İstikrarlı mevduat	7,998,293	-	399,915	-
Düşük istikrarlı mevduat	13,463,853	4,982,953	1,346,385	498,295
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	18,043,826	11,685,534	11,570,681	7,242,925
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	11,728,139	7,733,759	5,403,250	3,437,320
Diğer teminatsız borçlar	6,315,687	3,951,775	6,167,431	3,805,605
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	543,352	516,884	543,352	516,884
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlamayükümlülükleri	543,352	516,884	543,352	516,884
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	594,907	594,907	29,745	29,745
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	36,837,585	15,148,117	6,070,086	1,566,750
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			19,960,164	9,854,599
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	3,310	-	-	-
Teminatsız alacaklar	10,414,926	8,074,797	8,956,718	7,378,134
Diğer nakit girişleri	146,104	109,068	146,104	109,068
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	10,564,340	8,183,865	9,102,822	7,487,202
TOPLAM YKLV STOKU			14,822,763	8,089,159
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			10,857,342	2,836,008
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%137.70	%295.99

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide olmayan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

2024 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

31 Aralık 2024	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%175.73	27.12.2024	%126.10	11.10.2024	%137.70
YP	%355.60	27.12.2024	%223.38	29.11.2024	%295.99

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

3.a Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Oranın hesaplanmasında tüm bileşenler önem arz etmekle birlikte, Yüksek kaliteli varlık stoğu içerisinde repolanmamış bono ve ters repo bakiyeleri, Nakit çıkışları/teminatsız borçlar kaleminde bankalara borçlar bakiyeleri, Nakit çıkışları/bilanço dışı borçlar kaleminde cayılamaz ve şarta bağlı olarak cayılabilir nitelikteki bankalara yükümlülükler bakiyeleri, Nakit girişleri/teminatsız alacaklar kaleminde finansal kuruluşlardan alacaklar bakiyeleri volatilitesi yüksek kalemlerdir. İlgili kalemler oranın değişkenlik kazanmasında dönem boyunca etkili olmuşlardır.

3.b Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli varlık stoğu temel itibarıyla Nakit değerler ve merkez bankaları kalemi ve Kredi Kalitesi Kademesi %0 Risk Ağırlığına Tekabül Edenler Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları tarafından oluşturulmaktadır. Dönem dönem ters repo bakiyesinde gerçekleşen değişimler yüksek kaliteli varlık stok değerini etkilemektedir.

3.c Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Temel olarak mevduatlar, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar gibi teminatsız borçlanma kalemleri banka fonlama kaleminde en önemli yeri tutmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla tüm mevduatların banka toplam yükümlülüklerine oranı %37, kullanılan kredilerin %31 ve sermaye benzeri borçların %7'dir. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir(%12).

3.ç Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. Türev ürün kaynaklı nakit girişlerinin türev yükümlülüklerin altında olduğu dönemlerde ise net nakit çıkışları artış göstermektedir. 31 Aralık 2025 itibarıyla türev işlemlere ilişkin yükümlülük tutarı 629,382 TL'dir (31 Aralık 2024: 153,000 TL) Ayrıca türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı olarak olası nakit çıkış bakiyeleri hesaplanarak raporlanmaktadır. Bu hesaplama yapılırken geçmiş 24 ay içerisinde karşı kurumlar ile yapılan margin hareketlerine bakılmaktadır. Raporlama tarihi itibarıyla 30 günlük dilimler halinde, geçmiş 24 ay için net margin bakiyeleri hesaplanmakta, nakit çıkışı yönünde hesaplanan maksimum değer nakit çıkışı olarak dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 629,387 TL (31 Aralık 2024: 372,770 TL) olarak bulunmuştur.

3.d Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla banka vadeli müşteri mevduat tabanının %57'si gerçek kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Geriye kalan vadeli mevduatlar ise tüzel kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Diğer önemli bir fon kaynağı olan bankalardan kullanılan krediler kaleminin büyük çoğunluğu yurtdışı banka kaynaklıdır (%99)

3.e Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Banka'nın mevcut durumu ve konsolide ettiği ortaklıkları dikkate alındığında bu tarzda bir risk dikkat çekmemektedir.

3.f Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama 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
31 Aralık 2025								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	7,538,233	12,648,165	-	-	-	-	-	20,186,398
Bankalar (***)	6,247,471	1,301	-	-	-	-	(2,684)	6,246,088
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	770,932	361,566	505,055	3,568	5,189	-	1,646,310
Para Piyasalarından Alacaklar	-	856,964	-	-	-	-	-	856,964
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,243,159	2,682	55,254	1,989,579	2,692,733	19,268	6,002,675
Krediler	-	8,023,099	14,082,364	20,175,423	18,478,719	3,816,008	(189,472)	64,386,141
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (***)	-	175,111	543,571	9,525,014	1,144,546	1,410,095	(7,912)	12,790,425
Diğer Varlıklar (*)	391,714	411,748	131,463	120,602	21,045	26,386	5,265,426	6,368,384
Toplam Varlıklar	14,177,418	24,130,479	15,121,646	30,381,348	21,637,457	7,950,411	5,084,626	118,483,385
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı (***)	69,718	471,244	-	-	-	-	-	540,962
Diğer Mevduat	6,568,151	33,378,051	3,572,083	381,877	71	-	-	43,900,233
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	4,417,586	8,094,667	18,011,640	6,654,272	8,798,617	-	45,976,782
Para Piyasalarına Borçlar	-	13,873,545	164,840	-	-	-	-	14,038,385
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	808,094	808,094
Diğer Yükümlülükler (**)	-	1,733,327	661,889	726,218	595,354	9,381	9,492,760	13,218,929
Toplam Yükümlülükler	6,637,869	53,873,753	12,493,479	19,119,735	7,249,697	8,807,998	10,300,854	118,483,385
Likidite (Açığı)/Fazlası	7,539,549	(29,743,274)	2,628,167	11,261,613	14,387,760	(857,587)	(5,216,228)	-
Yeniden Düzenlenmiş								
31 Aralık 2024								
Toplam Aktifler	5,741,106	17,451,219	9,010,043	17,024,124	21,754,340	6,930,873	5,413,443	83,325,148
Toplam Yükümlülükler	5,684,496	38,299,341	7,832,097	12,110,726	1,091,850	9,822,140	8,484,498	83,325,148
Likidite Açığı	56,610	(20,848,122)	1,177,946	4,913,398	20,662,490	(2,891,267)	(3,071,055)	-

Yeniden Düzenlenmiş

31 Aralık 2024

Toplam Aktifler	5,741,106	17,451,219	9,010,043	17,024,124	21,754,340	6,930,873	5,413,443	83,325,148
Toplam Yükümlülükler	5,684,496	38,299,341	7,832,097	12,110,726	1,091,850	9,822,140	8,484,498	83,325,148
Likidite Açığı	56,610	(20,848,122)	1,177,946	4,913,398	20,662,490	(2,891,267)	(3,071,055)	-

(*) Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından sabit kıymetler iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, ertelenmiş vergi aktifi ve takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) 8,569,140 TL tutarındaki birincil sermaye benzeri borç "Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar" içinde "5 yıl üzeri" sütununda gösterilmiştir.

(***) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı, tabloda dağıtılamayan başlığından düşülerek gösterilmiştir. Dağıtılamayan bankalar başlığından 2,684 TL, dağıtılamayan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığından 7,912 TL düşülmüştür.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan başlıca finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

31 Aralık 2025	Defter Değeri	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	540,962	561,941	-	-	-	-	561,941
Diğer mevduat	43,900,233	40,095,712	3,724,458	460,183	96	-	44,280,449
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	45,976,782	4,447,491	17,287,883	19,098,112	7,428,639	18,500,690	66,762,815
Para piyasalarına borçlar	14,038,385	13,059,285	640,000	400,000	-	-	14,099,285
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	104,456,362	58,164,429	21,652,341	19,958,295	7,428,735	18,500,690	125,704,490

31 Aralık 2024	Defter Değeri	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	846,575	848,304	-	-	-	-	848,304
Diğer mevduat	36,792,541	31,581,800	4,351,721	1,444,246	86	-	37,377,853
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	24,232,318	2,733,844	2,757,017	8,856,124	1,921,120	19,514,101	35,782,206
Para piyasalarına borçlar	11,662,067	8,262,336	912,751	2,592,598	-	-	11,767,685
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	73,533,301	43,426,284	8,021,489	12,892,968	1,921,206	19,514,101	85,776,048

Bankanın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Net Ödenen	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	600,000	600,000	3,100,000	1,400,000	-	5,700,000
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	8,037,808	9,109,070	424,950	-	-	17,571,828
Para ve Faiz Swap İşlemleri	5,825,083	5,700,113	18,489,511	-	171,424	30,186,131
Opsiyon işlemleri	25,045,656	29,250,714	26,390,824	-	-	80,687,194
Diğer	-	1,736,242	13,077,810	-	-	14,814,052
Toplam	39,508,547	46,396,139	61,483,095	1,400,000	171,424	148,959,205

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Net Ödenen	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	200,000	1,100,000	-	1,300,000
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	2,074,217	1,638,118	744,577	592,370	-	5,049,282
Para ve Faiz Swap İşlemleri	9,788,556	5,131,626	2,074,594	14,709,624	141,120	31,845,520
Opsiyon işlemleri	2,221,519	15,631,008	19,333,570	-	-	37,186,097
Diğer	94,189	4,825,378	-	-	-	4,919,567
Toplam	14,178,481	27,226,130	22,352,741	16,401,994	141,120	80,300,466

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

31 Aralık 2025		Finansal	Diğer/Fiziki	Garantiler ve
Risk Sınıfı	Tutar	Teminatlar (*)	Teminatlar	Kredi Türevleri
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	36,308,432	-	-	-
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	10,045,882	-	-	-
3 İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4,712	2,520	-	-
4 Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	11,785,195	80,461	-	-
5 Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	80,938,602	376,059	-	-
6 Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	1,818,533	79,408	-	-
7 Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	706,321	2,551	-	-
8 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	248,793	787	-	-
9 Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
10 Diğer Alacaklar	4,564,714	-	-	-
11 Genel Toplam	146,421,184	541,786	-	-

(*) Finansal teminatlar, kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm öncesi risk tutarlarından düşülerek raporlanmaktadır.

31 Aralık 2024		Finansal	Diğer/Fiziki	Garantiler ve
Risk Sınıfı	Tutar	Teminatlar (*)	Teminatlar	Kredi Türevleri
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	28,888,008	-	-	-
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
3 İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	2,750	70	-	-
4 Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	9,405,854	-	-	-
5 Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	59,866,516	415,059	-	-
6 Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	678,292	72,856	-	-
7 Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	783,378	12,829	-	-
8 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	176,304	415	-	-
9 Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1,756,786	12,809	-	-
10 Diğer Alacaklar	5,119,076	-	-	-
11 Genel Toplam	106,676,964	514,038	-	-

(*) Finansal teminatlar, kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm öncesi risk tutarlarından düşülerek raporlanmaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı

Cari Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	-	-	-	18,857,808	18,857,808
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	18,857,808	18,857,808
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	2,922,918	21,190,998	240,435	71	22,290,928
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	660,390	6,777,611	880	70	7,067,003
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	2,262,528	14,413,387	239,555	1	15,223,924
7 Diğer kişilere borçlar	3,715,813	70,682,683	21,416,974	7,206,530	29,030,555
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9 Diğer borçlar	3,715,813	70,682,683	21,416,974	7,206,530	29,030,555
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11 Diğer yükümlülükler	4,654,901	2,246,197	-	-	-
12 Türev yükümlülükler	-	-	-	-	-
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	3,186,568	2,246,197	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					70,179,290
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	923,577
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	10,191,937	35,336,972	10,021,565	15,439,636	43,853,311
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	856,952	-	-	85,695
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatsız alacaklar	4,319,037	1,978,340	724,947	534,331	5,512,592
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	5,670,283	32,307,854	9,271,386	14,644,824	37,808,869
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	16,837	4,077,980	326,423	1,226,123	3,010,125
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	202,617	43,852	25,231	82,420	219,815
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	202,617	43,852	25,231	82,420	219,815
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	149,974	-	178,061	226,339
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26 Diğer varlıklar	8,296,943	2,942,310	408,755	-	6,554,932
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29 Türev varlıklar	-	-	-	1,477,469	9,136
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	1,535,620	153,562
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	5,283,853	2,942,310	408,755	-	6,392,234
32 Bilanço dışı borçlar	-	46,965,501	-	-	2,348,275
33 Gerekli İstikrarlı Fon					53,680,096
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					%130.74

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
	6 Aydan Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	-	-	-	17,981,881	17,981,881
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	17,981,881	17,981,881
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	2,066,969	20,218,903	69,294	46	20,527,532
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	521,572	7,620,588	14,605	46	7,748,970
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	1,545,398	12,598,315	54,689	-	12,778,561
7 Diğer kişilere borçlar	3,617,527	36,272,024	7,410,723	962,308	12,603,872
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9 Diğer borçlar	3,617,527	36,272,024	7,410,723	962,308	12,603,872
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer yükümlülükler	2,122,117	2,494,622	-	-	-
12 Türev yükümlülükler				460,779	
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	1,661,337	2,494,622	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					51,113,285
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					964,617
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	5,928,203	21,779,950	8,103,039	9,761,826	26,078,658
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 teminatlalı alacaklar	1,622,719	6,428,067	492,336	177,364	3,010,461
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	4,145,684	15,187,600	7,574,533	9,491,683	22,792,031
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	135,956	2,114,391	732,943	768,031	2,011,259
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	159,801	76,742	36,171	33,965	182,404
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	159,801	76,742	36,171	33,965	182,404
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	87,541	-	58,814	93,762
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	7,488,378	2,561,246	669,422	-	7,301,689
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	--	--	--	--	--
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				258,016	219,314
29 Türev varlıklar				760,538	299,759
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				469,380	46,938
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	6,000,444	2,561,246	669,422	-	6,735,678
32 Bilanço dışı borçlar		39,608,613			1,980,431
33 Gerekli İstikrarlı Fon					36,325,394
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					%140.71

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %10.40 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %13.13) Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	31 Aralık 2025 (*)	31 Aralık 2024 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	115,887,061	82,033,447
2 (Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(605,112)	(402,775)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	115,281,949	81,630,672
Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,821,816	729,171
5 Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,281,247	455,244
6 Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	4,103,063	1,184,415
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	62,341,038	54,090,233
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(12,163,861)	(9,426,056)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	50,177,177	44,664,177
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	17,640,181	16,738,100
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	169,562,189	127,479,264
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı (%)	%10.40	%13.13

(*) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Vadesiz plasman ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALI BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları (Devamı)

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Finansal Varlıklar	90,291,229	63,832,332	92,145,643	64,445,321
Para Piyasalarından Alacaklar	856,964	-	856,964	-
Bankalar (*)	6,248,772	4,668,893	6,248,772	4,668,893
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,001,015	7,919,060	6,001,015	7,919,060
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	12,798,337	10,908,174	12,015,974	10,098,541
Verilen Krediler	64,386,141	40,336,205	67,022,918	41,758,827
Finansal Borçlar	105,264,456	74,416,770	105,737,817	75,273,236
Bankalar Mevduatı	540,962	846,575	540,962	846,575
Diğer Mevduat	43,900,233	36,792,541	44,256,132	36,785,629
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	45,976,782	24,232,318	46,094,244	25,095,696
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Repodan Sağlanan Fonlar	14,038,385	11,662,067	14,038,385	11,662,067
Muhtelif Borçlar	808,094	883,269	808,094	883,269

(*)Vadesiz veya kısa vadeli olduğu için defter değeri gerçeğe uygun değeri ile aynıdır.

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması

TFRS 13, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerlendirme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerlendirme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Seviye 1);
- 1'inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Seviye 2);
- Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Seviye 3).

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması (Devamı)

Söz konusu ilkelere göre Bankanın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

31 Aralık 2025	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,182	-	-	7,182
Devlet Borçlanma Senetleri	7,182	-	-	7,182
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,851,381	149,634	-	6,001,015
Devlet Borçlanma Senetleri	5,832,113	-	-	5,832,113
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	19,268	-	-	19,268
Diğer Finansal Varlıklar ^(*)	-	149,634	-	149,634
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	-	1,639,128	-	1,639,128
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	1,660	-	1,660
Toplam Varlıklar	5,858,563	1,790,422	-	7,648,985
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	-	1,642,227	-	1,642,227
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	56,253	-	56,253
Toplam Yükümlülükler	-	1,698,480	-	1,698,480

^(*) Diğer finansal varlıkların 149,634 TL tutarındaki kısmı Alternatifbank A.Ş.'nin %100 sahibi olduğu Omurga Gayrimenkul Ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu'ndan oluşmaktadır. Fonun aktifini ağırlıklı olarak gayrimenkuller oluşturmakta olup, gayrimenkul tutarı emsal karşılaştırma yöntemine göre gerçeğe uygun değerinden tutulmaktadır. Bu sebeple fon seviye 2 olarak sunulmuştur.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması (Devamı)

31 Aralık 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,541	-	-	5,541
Devlet Borçlanma Senetleri	5,541	-	-	5,541
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,803,869	115,191	-	7,919,060
Devlet Borçlanma Senetleri	7,787,365	-	-	7,787,365
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	16,504	-	-	16,504
Diğer Finansal Varlıklar ^(*)	-	115,191	-	115,191
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	-	870,703	-	870,703
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	6,764	-	6,764
Toplam Varlıklar	7,809,410	992,658	-	8,802,068
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	-	586,012	-	586,012
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	1,751	-	1,751
Toplam Yükümlülükler	-	587,763	-	587,763

^(*) Diğer finansal varlıkların 115,191 TL tutarındaki kısmı Alternatifbank A.Ş.'nin %100 sahibi olduğu Omurga Gayrimenkul Ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu'ndan oluşmaktadır. Fonun aktifini ağırlıklı olarak gayrimenkuller oluşturmakta olup, gayrimenkul tutarı emsal karşılaştırma yöntemine göre gerçeğe uygun değerinden tutulmaktadır. Bu sebeple fon seviye 2 olarak sunulmuştur

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması (Devamı)

Bankanın gerçeğe uygun değerden taşınmayan finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

31 Aralık 2025	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	12,015,974	74,128,654	-	86,144,628
Para Piyasalarından Alacaklar	-	856,964	-	856,964
Bankalar	-	6,248,772	-	6,248,772
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	12,015,974	-	-	12,015,974
Verilen Krediler	-	67,022,918	-	67,022,918
Finansal Borçlar	-	104,929,723	-	104,929,723
Bankalar Mevduatı	-	540,962	-	540,962
Diğer Mevduat	-	44,256,132	-	44,256,132
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	46,094,244	-	46,094,244
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Repodan Sağlanan Fonlar	-	14,038,385	-	14,038,385
31 Aralık 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	10,098,541	46,427,720	-	56,526,261
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	-	4,668,893	-	4,668,893
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	10,098,541	-	-	10,098,541
Verilen Krediler	-	41,758,827	-	41,758,827
Finansal Borçlar	-	74,389,967	-	74,389,967
Bankalar Mevduatı	-	846,575	-	846,575
Diğer Mevduat	-	36,785,629	-	36,785,629
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	25,095,696	-	25,095,696
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Repodan Sağlanan Fonlar	-	11,662,067	-	11,662,067

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALI BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Banka risk yönetimi yaklaşımı Bankanın genel iş stratejisi paralelinde, en iyi uygulamalara uygun ve yasal gerekliliklerle uyumlu olarak Banka faaliyetlerinin risk-getiri ilişkisi çerçevesinde etkinliğini arttırarak hissedarlar, müşteriler ve çalışanlar için katma değer yaratma olarak belirlenmiştir.

Risk Stratejisi ve bunun yönetimi Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Yönetim Kurulu, Banka tarafından beklenen ve karşılaşılan tüm risklerin yönetiminden ana sorumludur. Yönetim Kurulu, riskleri iç denetim, yasal uyum, risk yönetimi, yönetim ve yönetim kurulu seviyesi komiteleriyle yönetir.

Bankada risk iştahı genel risk yönetimi çerçevesine ve iş stratejisine bağlı olup, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahının güncelliği ve Bankanın risk profili yönetiminin izlenmesi Risk Yönetimi Bölümü genel sorumluluğunda sağlanmaktadır.

Bankacılık riskleri, genel olarak kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski, bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, ülke riski, stratejik risk ve itibar riskini içermekte olup Banka risk iştahı bu risklerdeki sınırlamaların beyanıdır.

Bankada Risk İştahı takip faaliyetleri Yönetim Kurulu Risk Komitesi’ne ve Denetim Komitesi’ne raporlanmaktadır. Herhangi bir Risk İştahı eşliğinin ihlal edilmesi durumunda, her ölçüm için maruz kalma seviyeleri YK tarafından onaylanan, kabul edilebilir bir aralığa çekmek üzere risk yönetimi yaklaşımının ve riski azaltıcı kontrollerin uygulanması sağlanmaktadır.

Bankanın iş programları ve faaliyet hedeflerine ilişkin hususlar düzenlenen Yönetim Kurulu Risk Komitesi’yle ele alınarak gerekli bilgilendirme, izleme ve onay süreçleri yerine getirilir. Banka ve iştiraklerinin konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kaldığı risklerin sistemli bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere risklerin tanımlanması, analitik yöntemler kullanılarak ölçümü, analizi, raporlaması ve genel risk düzeyinin düzenli olarak izlenmesi sağlanır.

Banka maruz kaldığı riskleri gerek uluslararası kabul görmüş, gerek Banka özelinde uygunluğu saptanmış sayısal ve analitik teknikler kullanmak suretiyle saptamakta, ölçmekte, değerlendirmekte, izlemekte ve sonuçlarını üst yönetime raporlamaktadır. Banka ayrıca yürütülen kredilendirme, hazine işlemleri vb. faaliyetlerin Banka dahilinde raporlamak suretiyle Bankanın risk politikalarına uygunluğunu izlemekte ve sonuçlarını düzenli olarak takip etmektedir.

Banka, stres testi konusunda bütünsel bir yaklaşım benimseyerek, banka çapında ve uygulanabilir durumlarda konsolide bazda stres testleri uygulamaktadır ve portföy ve risk türü bazında farklı seviyelerde perspektifler sunmaktadır. Stres testleri Piyasa Riski, Kredi Riski, Operasyonel Risk, Yapısal Faiz Oranı Riski, Konsantrasyon Riski ve Likidite Riski ile önemli görülen diğer riskler kapsamındaki önemli risk faktörlerine yönelik düzenli periyotlarda gerçekleştirilerek, stresin Banka’nın borç ödeme gücü/varlığını sürdürmesi ve likiditesi üzerindeki etkisi ölçülmektedir.

Stres testleri Piyasa Riski, Kredi Riski, Operasyonel Risk, Yapısal Faiz Oranı Riski, Konsantrasyon Riski ve Likidite Riski ile önemli görülen diğer riskler kapsamındaki önemli risk faktörlerine yönelik düzenli periyotlarda gerçekleştirilerek, stresin Banka’nın borç ödeme gücü/varlığını sürdürmesi ve likiditesi üzerindeki etkisi ölçülmektedir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

Risk yönetimi modeli, risklerin etkin bir şekilde yönetilmesi amacıyla dizayn edilmiş 3 seviyeli koruma stratejisine sahiptir:

- Koruma Çizgisi (Risk Alan Birimler), her biri Banka standartları ve politikalarına uygun olarak yürüttükleri faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin en aza indirilmesinden ve kontrol edilmesinden direkt olarak sorumlu olan Bankanın tüm iş birimlerini kapsamaktadır.
- Koruma Çizgisi (Risk Yönetimi), risklerin yönetilmesinde kullanılmak üzere risk yönetim metodolojilerini, araçlarını ve kılavuzlarını geliştirmekten ve ilgililerin kullanımına sunmaktan öncelikle sorumlu olan Risk Yönetimi Bölümü'dür. Risk Yönetimi Bölümü, İç Kontrol, Yasal Uyum, Hukuk, İnsan Kaynakları, Bilgi Teknolojileri, Mali Kontrol gibi risk yönetimi açısından özellikli birimler tarafından desteklenmektedir. Ayrıca, risk azaltım aksiyonlarının oluşturulmasına yardım edilmesinin yanısıra risklerin gözetimi de bu savunma çizgisine aittir.
- Koruma Çizgisi (İç Denetim), risk yönetim çerçevesinin etkinliğinin ve uygunluğunun değerlendirilmesi ve Banka genelinde bütünlük içinde uygulanmasının gözden geçirme sorumluluğu İç Denetim Bölümü'ne aittir.

2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	67,869,461	55,341,903	5,429,557
2 Standart yaklaşım	67,869,461	55,341,903	5,429,557
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	4,173,247	2,168,215	333,860
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4,173,247	2,168,215	333,860
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-İçerik yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	3,419,700	958,838	273,576
17 Standart yaklaşım	3,419,700	958,838	273,576
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	4,691,612	4,110,857	375,329
20 Temel gösterge yaklaşımı	4,691,612	4,110,857	375,329
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)	80,154,020	62,579,813	6,412,322

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALI BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Bankaların maruz kaldığı finansal risklerin en önemlilerinden biri olan kredi riski; kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalacağı zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Bilançodaki payının büyüklüğü nedeniyle kredi riski, Banka'nın taşıdığı en önemli risklerden biri olduğu gibi yönetilmesi de bir o kadar önemlidir. Kredi riskinin yönetimi, kontrolü ve izlenmesine ilişkin metodoloji ve sorumluluklar ile kredi riski limitlerine ilişkin hususlar Banka risk politikalarında belirtilmiştir.

Bankanın genel iş stratejisi paralelinde doğrudan ya da dolaylı olarak, yurtiçinde veya yurtdışında yerleşik, gerçek ya da tüzel kişiler lehine açmış olduğu veya açacağı tüm krediler sonucu Banka'nın maruz kalabileceği risklere ilişkin temel prensip ve politikaları belirlemek, ayrıca bu risklerin yönetimine ilişkin yetki ve sorumluluklarla birlikte risk yönetim uygulamalarını tanımlamak amacıyla kredi riski yönetim politikaları oluşturulmuştur.

Bankada kredi riski yönetimin amacı, riskten tamamen kaçınmak değil, bilinçli ve kontrol edilebilir seviyede risk almak ve alınan riski, taşınan süre boyunca kontrol altında tutmak, risk taşıma kapasitesi ile uyumlu limitler içinde bankanın maruz kalabileceği riskleri yöneterek bankanın risk ararlı getirisini maksimize etmektir.

Banka'nın maruz kaldığı kredi riski, bilanço içi ve dışı olmak üzere hem münferit hem de portföy bazında takip edilmekte ve yönetilmektedir. Banka'da kredi portföyünün yapısını ve kalitesini belirlenen seviyede tutabilmek amacıyla portföyün; sektörel, teminat ve kredi büyüklüğü bazındaki dağılımı düzenli olarak analiz edilmektedir. Kredi riski azaltım tekniklerine önem veren Banka, özellikle kredibilitesi düşük müşterilerde teminatlandırmaya giderek kredi riskini düşürmeye özen göstermektedir.

Banka sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerin içerdiği kredi risklerinin ölçülmesini ve yönetilmesini sağlamaktadır.

Kredilerin ve kredi riskinin izlenmesi sonucunda ulaşılan tüm bulgular Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e düzenli olarak raporlanmaktadır. Kredi riskinin izlenmesi; kredilerin işlem ve firma bazındaki değerlendirmelerine ilaveten, bir bütün olarak kredi türü, vade, teminat, döviz cinsi, risk dereceleri, sektör gibi parametreler ile izlenmesini ve portföy bazında yönetilmesini içeren bir yaklaşımı ifade etmektedir.

Kredilendirme süreçleri içerisinde yer alan tüm personel sürecin etkin olarak yönetilmesini sağlamak için gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür. Kredilerin tahsis, yönetim ve izlenmesinden sorumlu organlar ve sorumlulukları takip eden Tablo yardımıyla özetlenmiştir:

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler (Devamı)

Yetkili Organ	Süreç	Sorumluluk
Yönetim Kurulu	Kredi Tahsisi ve Yönetimi	- Tüm kredi tahsis yetkilerinin belirlenmesi - Risk iştahı ve risk toleransının belirlenmesi - Kredi riski yönetim politikalarının belirlenmesi
Kredi Komitesi		- Kredi tahsisi, stratejilerin uygulanması, risklerin izlenmesi, sorunlu kredilerin takibi, kredi karşılıklarının ayrılması
Genel Müdür		- Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiyle kredi tahsisi
Yönetim Kurulu Denetim Komitesi	Kredi Riski Yönetimi	- Kredi politikalarının oluşturularak YK onayına sunulması - Risklerin onaylanan politika ve stratejiler doğrultusunda izlenmesi
Yönetim Kurulu Denetim Komitesi		- Derecelendirme modellerinin oluşturulması - Değişen süreçlere göre yapılan politika değişikliklerin onaya sunulması - Piyasaya sürülecek yeni ürünlerin taşıdığı risklerin belirlenmesi
Risk Yönetimi Bölümü		- Kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması ve yönetilmesi - Geleceğe yönelik, riske duyarlı ölçüm sistemleri geliştirilmesi - Periyodik risk raporunun hazırlanması - Risk ölçümünde kullanılan modellerin validasyonunun yapılması
Kredi Tahsis Bölümü		- Tek risk grubu ilkesi doğrultusunda kredi onay süreçlerinin yönetimi - Segmentler bazında kredi risklerini izlemek ve yönetmek - Uygun kredi riski politikaları geliştirmek ve uygulamaya koymak - Zarar riskini asgari düzeye indirmek için kredi portföyünü yönetmek.
Risk İzleme, Yapılandırma ve Yasal Takip Bölümü		- Kredilerin tahsisinden sonra geri ödeme performanslarının takibi - Erken uyarı sinyallerinin belirlenmesi - Kanuni süre içinde kanuni takip işlemlerinin başlatılması - İzleme kapsamındaki müşteriler hakkında aksiyon planlarının belirlenmesi - Sorunlu kredilerin en düşük zararla tahsili için kanuni ve idari süreçlerin yürütülmesi - Kredilerin tahsil kabiliyetlerinin değerlendirilerek uygun aksiyonların onaya sunulması - Kanuni takip ve kredilerin yeniden yapılandırma süreçlerinin belirlenmesi
Aktif-Pasif Komitesi	Diğer	- Kredi portföyünün yarattığı faiz, vade, kur, likidite risklerinin, tanımlanmış limitler dahilinde kalacak şekilde yönetilmesine ilişkin kararların oluşturulması
Fon Yönetimi		- Kredi limiti tahsis edilmiş müşterilere kullanılacak kredilerin baz fiyatlamasının yapılması
Uluslararası Finansal Kurumlar		- Yurtiçi ve yurtdışındaki bankalara limit tahsis edilmesi - Söz konusu kurumların finansal ve niteliksel analizlerinin yapılması
İç Kontrol Koordinatörlüğü	Kontrol ve Denetim	- Faaliyetlerin kredi politika ve prosedürlerine uygun bir şekilde yönetilmesine ilişkin gerekli kontrollerin yapılması, aykırılıkların raporlanması
Teftiş Kurulu		- Kredi sürecindeki işlemlerin yürürlükteki kanun ve Banka içi düzenlemelere uygunluğunun, risk yönetimi ve iç kontrol fonksiyonlarının etkinliğinin denetlenmesi

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler (Devamı)

Banka kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle zorunlu tutulan limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibarıyla Bankanın üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk limitlerinden de yararlanılmaktadır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanmaktadır.

Kredi riski yönetimi kapsamında yapılan izleme ve kontrol faaliyetlerine ilişkin sonuçlar düzenli aralıklarla üst yönetim ve komite üyeleri ile paylaşılmaktadır. Raporlarda yer alan hususlar komitelerde tartışılmakta ve gerekli görülen aksiyonlar alınmaktadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	c	d
1 Krediler	672,853	56,627,386	862,328	56,437,911
2 Borçlanma araçları	-	19,679,667	16,169	19,663,498
3 Bilanço dışı alacaklar	121,624	41,387,380	25,628	41,483,376
4 Toplam	794,477	117,694,433	904,125	117,584,785

Önceki dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	c	d
1 Krediler	458,682	35,596,189	709,897	35,344,974
2 Borçlanma araçları	-	19,112,813	280,038	18,832,775
3 Bilanço dışı alacaklar	106,388	35,591,415	70,280	35,627,523
4 Toplam	565,070	90,300,417	1,060,215	89,805,272

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Tutar (cari dönem)	Tutar (önceki dönem)
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	565,070	488,255
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	732,169	943,810
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	(187,369)	(221,498)
5 Diğer değişimler	(315,393)	(645,497)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	794,477	565,070

4. Kredi azaltım teknikleri-genel bakış

Kredi riski azaltımı, Bankanın maruz kaldığı kredi riski tutarının azaltımı amacıyla kullanılan tekniği ifade etmekte olup, kredi riski azaltımı hesaplamaları 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe" (Yasal Yönetmelik) ve 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ"e (Yasal Tebliğ) uygun olarak kredi riski tutarının hesaplanmasında dikkate alınır. Bu kapsamda herhangi bir alacak ya da portföy için kredi riski azaltımı yapıldıktan sonra yasal Yönetmeliğe göre hesaplanan kredi riski tutarı, kredi riski azaltımı yapılmadan önce hesaplanan kredi riski tutarına uygulanan risk ağırlığından daha yüksek bir risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaz. Banka, kredi riski azaltımını yaparken yasal Yönetmelikte belirtilen yöntemlerden birini uygular ve bu çerçevede, aşağıda belirtilen yasal Tebliğde belirtilen özelliklere uygun kredi riski azaltımında kullanılacak araçları (kredi riski koruması sağlayan araçlar) dikkate alır.

Teminatlar (fonlanmış kredi riski koruması sağlayan araçlar):

- Nakit, altın, mevduat, nakit benzeri kıymet,
- Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilmiş olan menkul kıymet,
- Borsa İstanbul'a kayıtlı hisse senedi veya bu hisse senedine çevrilebilir tahvil,

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4. Kredi azaltım teknikleri-genel bakış (Devamı)

Garantiler (fonlanmamış kredi riski koruması sağlayan araçlar):

- Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından sağlanan garantiler,
- Bölgesel ve yerel yönetimler tarafından sağlanan garantiler,
- Alacakları %0 risk ağırlığına tabi tutulan uluslararası kuruluşlar tarafından sağlanan garantiler,
- Bankalar tarafından sağlanan garantiler,

Kredi riski azaltımı yapılırken, alacak ile kredi riski koruması sağlayan araç arasında kur ve vade bilgileri arasında uyum olup olmadığına bakılır, uyumsuzluk olması durumunda yasal Tebliğde bulunan iskontolar hesaplamalarda dikkate alınır.

Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar için söz konusu ipotek, kredi riski azaltımında yer alan bir kredi riski koruması sağlayan araç olarak değil, ilgili alacağın varlık sınıfının tespitinde kullanılan bir teminat olarak dikkate alınır. Gayrimenkul ipotek teminatının ilgili alacağın varlık sınıfının tespitinde kullanılabilmesi için gayrimenkulün değer tespitinin BDDK veya SPK tarafından yetkilendirilmiş kuruluşlarca yapılmış olması ve bu değerlendirme işleminin teminata alınan ipoteğin ticari amaçlı olması durumunda en az yılda 1, ikamet amaçlı olması durumunda ise en az 3 yılda 1 defa yenilenmesi gerekir.

Cari dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	53,583,448	2,854,463	536,045	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	19,663,498	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	73,246,946	2,854,463	536,045	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	(179,857)	86,378	5,741	-	-	-	-

Önceki dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	34,129,369	1,215,605	508,894	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	18,832,775	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	52,962,144	1,215,605	508,894	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	(301,160)	86,053	5,144	-	-	-	-

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

5. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarırken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı ile bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıfına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2012 tarihinden itibaren kullanılan Fitch Ratings derecelerinde rotasyon uygulamasına gidilerek 31 Ekim 2016 tarihinden itibaren uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Japan Credit Rating Agency (JCR) dereceleri kullanılmaktadır. Bu kapsamda Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu, Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller, Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para risklerin tamamı ve karşı tarafı yurtdışında yerleşik banka olan alacaklar ile sınırlı olup karşılık gelen risk ağırlıkları tespit edilmektedir. JCR derecelerine karşılık gelen "Kredi Kalite Kademeleri" ile kullanılmaktan vazgeçilen Fitch Ratings eşleştirmesi aşağıdaki tablo ile paylaşılmıştır.

Japan Credit Rating Agency	Kredi Kalitesi Kademesi
AAA ilâ AA-	1
A+ ilâ A-	2
BBB+ ilâ BBB	3
BB+ ilâ BB-	4
B+ ilâ B-	5
CCC ve aşağısı	6

Taşınan kredi riskinin, kredibilitesi nispeten düşük müşterilerde yoğunlaşmaması amacıyla, müşterilere kullanılan krediler, bu kredileri kullanan müşterilerin risk derecelendirme notlarına göre sınıflandırılır. Belirli risk derecelerinde taşınabilecek kredi riski tutarı toplam kredilerin belirli oranları ile sınırlandırılmıştır. Bu çerçevede risk iştahı kapsamında dış derecelendirme ratingine göre ülke risk sınırları ile karşı tarafı yurtdışı yerleşik Banka risk sınırları oluşturulmuştur.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Risk Sınıfları			
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
			Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ve AA- arası	%0	%20	%20	%20
2	A+ ve A- arası	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ve BBB- arası	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ve BB- arası	%100	%50	%100	%100
5	B+ ve B- arası	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

6. Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	36,308,432	-	43,198,475	-	-	%0.0
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	10,045,882	3,172,639	-	1,586,320	%50.0
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	227	9,429	210	3,275	3,485	%100.0
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8,371,281	7,905,468	4,430,811	7,273,923	4,071,353	%34.8
7 Kurumsal alacaklar	45,899,783	41,473,072	45,770,662	34,802,226	60,572,777	%75.2
8 Perakende alacaklar	1,761,984	456,273	1,713,088	43,582	1,317,502	%75.0
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	371,040	174,214	368,986	92,039	161,359	%35.0
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	240,417	5,628	240,417	2,814	121,616	%50.0
11 Tahsili geçmiş alacaklar	248,794	-	248,006	-	231,354	%93.3
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0.0
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0.0
16 Diğer alacaklar	4,564,714	-	4,564,714	-	3,720,487	%81.5
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0.0
18 Toplam	97,766,672	60,069,966	103,708,008	42,217,859	71,786,253	%49.2

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

6. Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (devamı)

Önceki dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	29,651,586	-	28,910,174	-	-	%0.0
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	112	5,826	112	2,603	2,715	%100.0
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8,951,793	5,020,026	4,890,321	4,515,533	3,934,873	%41.8
7 Kurumsal alacaklar	31,887,022	34,651,122	31,634,959	27,885,195	45,471,708	%76.4
8 Perakende alacaklar	616,950	492,677	573,561	49,409	467,228	%75.0
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	298,931	85,435	286,441	47,767	116,973	%35.0
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	436,563	-	436,562	-	218,281	%50.0
11 Tahsili geçmiş alacaklar	176,303	1	173,999	1	166,492	%95.7
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1,750,138	13,491	1,750,138	243	2,951,431	%168.6
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0.0
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0.0
16 Diğer alacaklar	5,119,076	-	5,119,076	-	4,083,371	%79.8
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0.0
18 Toplam	78,888,474	40,268,578	73,775,343	32,500,751	57,413,072	%53.6

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7. Standart yaklaşım - risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı Cari dönem	%0	%10	%20	%35	%50
				Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	43,198,475	-	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6,650,833	-	-
7 Kurumsal alacaklar	-	-	9,238,943	-	-
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	461,025	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	243,231
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
17 Diğer Alacaklar	843,742	-	606	-	-
18 Toplam	44,042,217	-	15,890,382	461,025	243,231

(*) 19 Aralık 2024 tarihi itibarıyla %200 risk ağırlığı uygulanmasına BDDK tarafından son verilmiştir.

%50	%75	%100	%150	%200^(*)	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
-	-	-	-	-	-	43,198,475
3,172,639	-	-	-	-	-	3,172,639
-	-	3,485	-	-	-	3,485
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
4,625,429	-	428,472	-	-	-	11,704,734
26,172,060	32	44,207,690	954,163	-	-	80,572,888
-	1,756,670	-	-	-	-	1,756,670
-	-	-	-	-	-	461,025
-	-	-	-	-	-	243,231
78,387	-	124,535	45,084	-	-	248,006
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	3,720,366	-	-	-	4,564,714
34,048,515	1,756,702	48,484,548	999,247	-	-	145,925,867

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7. Standart yaklaşım - risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı):

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı(Önceki dönem)	%0	%10	%20	%35	%50
				Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	28,910,174	-	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2,767,779	-	-
7 Kurumsal alacaklar	-	-	8,492,020	-	-
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	334,208	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	436,562
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
17 Diğer Alacaklar	1,035,047	-	821	-	-
18 Toplam	29,945,221	-	11,260,620	334,208	436,562

(*)19 Aralık 2024 itibarıyla %200 risk ağırlığı uygulanmasına BDDK tarafından son verilmiştir.

%50	%75	%100	%150	%200^(*)	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
-	-	-	-	-	-	28,910,174
-	-	-	-	-	-	-
-	-	2,715	-	-	-	2,715
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
6,513,515	-	124,560	-	-	-	9,405,854
14,509,652	17	36,518,465	-	-	-	59,520,154
-	622,970	-	-	-	-	622,970
-	-	-	-	-	-	334,208
-	-	-	-	-	-	436,562
85,050	-	18,915	70,035	-	-	174,000
-	-	-	1,657,279	-	93,102	1,750,381
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	4,083,208	-	-	-	5,119,076
21,108,217	622,987	40,747,863	1,727,314	-	93,102	106,276,094

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

1. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Nitel Açıklamalar

Karşı Taraf Kredi riski yönetimi süreci çerçevesinde temel hususlara bankamız Türev ürünler ve kredi riski politikaları dahilinde değinilmektedir. İşsel olarak müşteri türev ürünleri karşı taraf kredi riski temel olarak gerçeğe uygun değer metodundan faydalanılarak hesaplanılmaktadır, burada kredi değerlendirme ayarlama metodu olarak standart metod kullanılmaktadır. Bu işlemler için müşteriler bazında ters eğilim riskleri dikkate alınarak Kredi tahsis departmanı tarafından ihtiyaç duyulan işlem limitleri tanımlanmakta, gerekli maddi teminatlar alınmaktadır. Limit/Risk gerçekleşmeleri günlük bazda Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte, gerçekleşmeler ilgili iş birimlerine, krediler tahsis ekiplerine ve operasyon birimlerine bildirilmektedir.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2,501,919	727,221		1.4	4,520,796	1,844,384
2 İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					3,944,056	2,072,407
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					3,944,056	2,072,407
6 Toplam						3,916,791

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (Devamı)

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi (Devamı)

Önceki dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	634,786	237,918		1.4	1,221,786	493,864
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					3,420,041	1,674,782
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					3,420,041	1,674,782
6 Toplam						2,168,646

3. Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü

Cari dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)		-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
3 Standart yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	338,274	256,455
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	338,274	256,455
Önceki dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)		-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
3 Standart yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	113,209	97,046
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	113,209	97,046

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALI BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

4. Standart Yaklaşım- risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari dönem:

Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	3,281,571	1,762,053	-	428,472	-	-	5,472,096
Kurumsal alacaklar	-	-	1,005,757	465,099	32	1,517,229	-	-	2,988,117
Perakende alacaklar	-	-	-	-	34	-	-	-	34
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	4,287,328	2,227,152	66	1,945,701	-	-	8,460,247

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutarı ifade etmektedir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

4. Standart Yaklaşım- risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (devamı)

Önceki dönem:

Risk ağırlıkları/Risk sınıfları(önceki dönem)	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,755,724	1,630,833	-	124,543	-	-	3,511,100
Kurumsal alacaklar	-	-	245,783	112,417	17	771,667	-	-	1,129,884
Perakende alacaklar	-	-	-	-	88	-	-	-	88
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	2,001,507	1,743,250	105	896,210	-	-	4,641,072

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutarı ifade etmektedir.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALI BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari dönem	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	519,487	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	2,570,809	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	3,090,296	-

Önceki dönem	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	777,283	-
Nakit - yabancı para	-	3,271,010	-	5,234,260	12,829,797	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	3,271,010	-	5,234,260	13,607,080	-

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

6. Kredi Türevleri

	A	B
	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal	-	-
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam Nominal	-	-
Gerçeğe Uygun Değer	-	-
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	-

7. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

ç. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

d. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

1. Piyasa riski ile ilgili risk yönetimi hedef ve politikalarının açıklanması

Piyasa riski kapsamında oluşturulmuş olan Piyasa Riski Yönetimi politikasında Banka'nın içinde bulunduğu piyasa riski unsurları tanımlanmış, bu risklerin ölçüm metodları ve süreci anlatılarak, bu risklerin nasıl izleneceği belirtilmiştir. Bunun yanında piyasa riski çerçevesinde mevcut stratejisi detaylı bir şekilde belirtilmektedir.

Temel olarak piyasa riski kapsamındaki riskler faiz riski, kur riski, hisse senedi fiyat riski, opsiyon riski ve emtia riski olarak tanımlanmaktadır.

Sermaye yeterlilik oranı hesaplamaları kapsamında piyasa riskine esas tutar standart metod vasıtası ile hesaplanmaktadır. Bunun yanında günlük bazda Riske Maruz Değer hesaplanmakta ve Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından oluşturulan Günlük Risk Raporu vasıtasıyla sunulmaktadır. Mevcut durumda Riske Maruz Değer tarihsel benzetim metodu kullanılarak hesaplanmakta, güven aralığı %99, elde tutma süresi 1 gün olarak dikkate alınmaktadır. Riske Maruz Değer hesaplamaları bankamızın sahip olduğu piyasa riski yazılımı vasıtası ile yapılmaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALI BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

1. Piyasa riski ile ilgili risk yönetimi hedef ve politikalarının açıklanması (Devamı)

Piyasa riski ölçüm sonuçları ve bunlara ilişkin limit gerçekleştirmeleri günlük olarak Hazine Yönetimi'ne raporlanmakta ve Hazine Yönetimi'nin belirlenen limitler dahilinde olması beklenmektedir. Ölçüm ve gerçekleştirme sonuçları; Genel Müdür, Yönetim Kurulu Denetim Komitesi Başkanı seviyesinde günlük olarak paylaşılarak banka Alım-Satım hesapları portföyünün taşıdığı güncel piyasa riski konusunda üst yönetim bilgilendirmesi sağlanmaktadır.

Bankanın piyasa riski kapsamındaki risk iştahı, Risk İştahı Politikası çerçevesinde belirlenmiş olan piyasa riski limitleri ile somutlandırılmıştır. Burada riskin; sektör, ürün ve varlık sınıfları bazında çeşitlendirme yöntemi ile azaltılması hedeflenmektedir.

Piyasa riski yönetimine ilişkin ölçüm ve izleme faaliyetleri Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. Hazine Yönetimi tarafından yapılan işlemlerin uygunluk kontrolleri Hazine Operasyon tarafından yapılarak bu işlemlerin sisteme girişi sağlanmaktadır. Bankanın mevcut Risk İştahı Politikası çerçevesinde tanımlanmış olan piyasa riski pozisyon ve risk gerçekleştirmeleri Hazine Yönetimi ile günlük olarak Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanan "Günlük Risk Raporu" vasıtasıyla paylaşılmaktadır. Limit aşım durumlarında Hazine Yönetimi uyarılmakta, gerekli aksiyon planları Hazine Yönetiminden istenmektedir. Ek olarak, Piyasa Riski gerçekleştirmeleri Aktif Pasif Yönetimi Komitesine sunulmakta, komite çerçevesinde güncel durum tartışılmaktadır.

2. Piyasa Riski-standart yaklaşım

	RAT Cari dönem	RAT Önceki dönem
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	137,037	97,275
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3 Kur riski	3,125,888	727,350
4 Emtia riski	-	-
Opsiyonlar	-	-
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta - plus metodu	156,775	134,213
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam	3,419,700	958,838

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi ve ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile yapılan değerlendirmeler ışığında izlemektedir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

2. Piyasa Riski-standart yaklaşım (devamı)

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi (RMD)" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup genel kabul görmüş üç yöntemle (varyans-kovaryans, tarihsel benzetim, monte carlo) göre de yapılmakta, günlük limit takibi ise tarihsel benzetim yöntemi baz alınarak gerçekleştirilmektedir. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmekte olup tarihsel benzetim yöntemi ile (EWMA) hesaplanmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. Alım satım portföyündeki tüm pozisyonlar için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış günlük riske maruz değer limiti ve nominal pozisyon limitleri bulunmakta olup söz konusu limitlere uyum günlük olarak izlenmekte, üst yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Ayrıca alım satım portföyü, riske maruz değer gelişimi ve limit uyum durumu iki haftada bir Aktif Pasif Komitesi'ne, üç ayda bir olmak üzere Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD ve nominal pozisyon limitlerinin yanısıra, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa bazında stop loss limitleri de belirlenmiş olup etkin bir şekilde takibi sağlanmaktadır.

3. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	10,915	7,720
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	48	62
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk için Gerekli Sermaye yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	262,613	68,925
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	273,576	76,707
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5xVIII) veya (12.5xIX)	3,419,700	958,838

4. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	31 Aralık 2025			31 Aralık 2024		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	18,073	38,734	8,024	10,427	12,962	6,902
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	136,903	250,071	57,450	85,695	326,591	21,275
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	9,885	12,905	5,403	8,030	11,851	4,543
Toplam Riske Maruz Değer	2,060,755	3,419,700	973,963	1,301,893	4,352,125	493,063

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

5. Karşı Taraf Riskine İlişkin Açıklamalar :

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, 28 Haziran 2012 tarihinde yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ekinde yer alan (Ek 2) ve karşı taraf kredi riski hesaplamalarına yönelik belirtilmiş olan “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” kullanılmaktadır. Bu yöntemle göre pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri üzerine potansiyel kredi riski tutarı hesaplanarak eklenmektedir.

Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

6. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler (Yıllık) :

Cari dönem	31 Aralık 2025
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	20,962,257
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	58,070,270
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	7,257,575
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	8,460,246
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	8,460,246
Önceki dönem	31 Aralık 2024
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	21,150,354
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	30,983,871
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	2,702,315
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	4,641,072
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	4,641,072

e. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de güncel versiyonu yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te yer alan “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak yılda bir kere hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihli operasyonel risk sermaye gereksinimi 2022, 2023 ve 2024 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır. Dördüncü bölümün 1 no’lu dipnotunda belirtilen “Sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 4,691,612 TL’dir.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

1. Temel göstere yönteminin kullanılması durumunda (Yıllık) :

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	31 Aralık 2024	Toplam/Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	1,995,330	3,775,262	1,735,987	2,502,193	15	375,329
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						4,691,612

XI. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemi bulunmamaktadır.

Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Nakit Akış Değer Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleridir. Bu işlemlere ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

31 Aralık 2025					
Finansal Riskten Korunma Aracı	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri		Gelir Tablosu Etkisi
			Aktif	Pasif	
Swap faiz işlemleri	Faiz Riski	(56,653)	1,660	56,253	(2,060)
31 Aralık 2024					
Finansal Riskten Korunma Aracı	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri		Gelir Tablosu Etkisi
			Aktif	Pasif	
Swap faiz işlemleri	Faiz Riski	(3,715)	6,764	1,751	(8,728)

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştirilince kâr/(zarar) hesaplarına transfer edilmektedir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	35,686	397,271	42,468	552,562
T.C. Merkez Bankası	8,073,396	11,679,439	3,598,537	7,956,790
Diğer	606	-	736	110
Toplam	8,109,688	12,076,710	3,641,741	8,509,462

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	7,938,338	4,856,997	3,576,396	3,003,214
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	135,058	6,822,442	22,141	4,953,576
Toplam	8,073,396	11,679,439	3,598,537	7,956,790

(*) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP Zorunlu Karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 31 Aralık 2022 tarih ve 32060 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %40 aralığında (31 Aralık 2024: %3 ile %33 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %30 aralığında)

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık tutarı bulunmamakta olup (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır) teminata verilen/bloke edilen varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar

	31 Aralık 2025 (*)		31 Aralık 2024 (*)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,079	37,531	60,726	13,889
Swap İşlemleri	-	705,461	248,335	331,153
Opsiyonlar	76,831	818,226	99,250	117,350
Toplam	77,910	1,561,218	408,311	462,392

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

ç. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1,274	119,540	14,576	2,960,225
Yurtdışı	--	6,127,958	--	1,694,092
Toplam	1,274	6,247,498	14,576	4,654,317

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
AB Ülkeleri	3,504,790	609,909	-	-
ABD, Kanada	2,596,468	1,051,776	-	-
OECD Ülkeleri	10,287	30,722	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	16,413	1,685	-	-
Toplam	6,127,958	1,694,092	-	-

d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık 6,058 TL'dir (31 Aralık 2024: 560,563 TL) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık 5,451,514 TL'dir (31 Aralık 2024: 5,321,958 TL) Bunun dışında ise 149,634 TL tutarında (31 Aralık 2024: 115,191 TL) gayrimenkul yatırım fonu bulunmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 19,268 TL'dir (31 Aralık 2024: 16,504 TL).

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	5,997,916	8,182,536
Borsada İşlem Gören	5,848,282	8,067,345
Borsada İşlem Görmeyen ^(*)	149,634	115,191
Hisse Senetleri	19,268	16,504
Borsada İşlem Gören	1	1
Borsada İşlem Görmeyen	19,267	16,503
Değer Azalma Karşılığı (-)	16,169	279,980
Toplam	6,001,015	7,919,060

^(*)Alternatifbank A.Ş.'nin %100 sahibi olduğu Omurga Gayrimenkul Ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu'nu içermektedir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar

1. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	5,863	-	4,254
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	5,863	-	4,254
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	73	119	650	1,357
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	37,862	-	24,101	-
Toplam	37,935	5,982	24,751	5,611

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Cari dönem:

	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırılanlar		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	58,386,452	3,355,628	2,833,536	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	13,141,488	145,821	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,477,536	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,797,164	27,710	5,431	-
Kredi Kartları	43,537	941	-	-
Diğer	40,926,727	3,181,156	2,828,105	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	58,386,452	3,355,628	2,833,536	-

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki dönem:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Yapılandırılanlar
Nakdi Krediler				Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	37,246,018	568,855	2,772,547	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	9,257,797	74,298	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,629,076	-	-	-
Tüketici Kredileri	722,250	5,341	278	-
Kredi Kartları	57,022	5,100	-	-
Diğer	24,579,873	484,116	2,772,269	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	37,246,018	568,855	2,772,547	-

Cari dönem^(*)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	120,905	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	317,368

^(*) İtfâ edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 7,912 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

Önceki dönem^(*)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	183,912	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	318,097

^(*) İtfâ edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 2,065 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Yapılandırılanlar
Nakdi Krediler				Yeniden Finansman
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	36,430,128	459,708	1,337,116	-
İhtisas Dışı Krediler	36,430,128	459,708	1,337,116	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	21,956,770	2,895,475	1,496,419	-
İhtisas Dışı Krediler	21,956,770	2,895,475	1,496,419	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	58,386,898	3,355,183	2,833,535	-

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	724,520	1,051,497	1,776,017
Konut Kredisi	-	43,477	43,477
Taşıt Kredisi	-	153	153
İhtiyaç Kredisi	724,520	1,007,867	1,732,387
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	23,115	-	23,115
Taksitli	3,469	-	3,469
Taksitsiz	19,646	-	19,646
Bireysel Kredi Kartları-YP	681	-	681
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	681	-	681
Personel Kredileri-TP	12,578	23,904	36,482
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	12,578	23,904	36,482
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,197	-	1,197
Taksitli	110	-	110
Taksitsiz	1,087	-	1,087
Personel Kredi Kartları-YP	1	-	1
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1	-	1
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	17,806	-	17,806
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	779,898	1,075,401	1,855,299

(*) Kredili mevduat hesabının 182 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,084,823	13,748,042	14,832,865
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	1,084,823	13,748,042	14,832,865
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	3,858,862	3,858,862
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	3,858,862	3,858,862
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	19,484	-	19,484
Taksitli	158	-	158
Taksitsiz	19,326	-	19,326
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	77,714	-	77,714
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1,182,021	17,606,904	18,788,925

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kamu	507,335	-
Özel	64,068,281	40,587,420
Toplam	64,575,616	40,587,420

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yurtiçi Krediler	64,573,666	40,586,635
Yurtdışı Krediler	1,950	785
Toplam	64,575,616	40,587,420

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen 492,718 TL kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 189,498 TL).

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	190,663	24,580
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	18,060	53,898
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	215,332	129,410
Toplam	424,055	207,888

10. Kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hareket tablosu

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2025)	183,912	318,097	207,888	709,897
Dönem içi ilave karşılıklar	213,863	23,056	317,609	554,529
Dönem içi çıkanlar(-)	94,544	58,402	61,782	214,729
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler(-)	-	-	187,369	187,369
1. Aşamaya Transfer	18,627	(18,627)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(57,338)	57,338	-	-
3. Aşamaya Transfer	(143,615)	(4,094)	147,709	-
Dönem Sonu Değeri	120,905	317,368	424,055	862,328
	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2024)	57,845	893,242	367,314	1,318,401
Dönem içi ilave karşılıklar	707,163	294,962	265,134	1,267,259
Dönem içi çıkanlar(-)	553,512	866,934	233,819	1,654,265
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler(-)	-	-	221,498	221,498
1. Aşamaya Transfer	16,985	(16,985)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(23,658)	23,658	-	-
3. Aşamaya Transfer	(20,911)	(9,846)	30,757	-
Dönem Sonu Değeri	183,912	318,097	207,888	709,897

11. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net):

(i) Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Aralık 2025			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	2,788
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	2,788
31 Aralık 2024			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	5,129
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	5,129

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

11. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net) (Devamı):

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi
31 Aralık 2024	103,885	209,960	144,837
Dönem İçinde İntikal (+)	539,093	1,655	85,009
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	196,835	260,968
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(196,835)	(260,968)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(12,962)	(120,552)	(90,703)
Kayıttan Düşülen (-)	(184,280)	(25)	(3,064)
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
31 Aralık 2025	248,901	26,905	397,047
Karşılık (-)	190,663	18,060	215,332
Bilançodaki Net Bakiyesi	58,238	8,845	181,715

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

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

11. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net) (Devamı):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2025 (Net)	58,238	8,845	181,715
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	248,901	26,905	397,047
Özel Karşılık Tutarı (-)	(190,663)	(18,060)	(215,332)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	58,238	8,845	181,715
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2024 (Net)	79,305	156,062	15,427
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	103,885	209,960	144,837
Özel Karşılık Tutarı (-)	(24,580)	(53,898)	(129,410)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	79,305	156,062	15,427
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

v) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	109,959
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(109,959)
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	71,022
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(71,022)

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

12. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

13. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Banka, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Ana ortaklık banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve sübjektif değerlendirme yapmaktadır.

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

(i) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkları 12,798,337 TL'dir (31 Aralık 2024: 10,908,174 TL).

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	31,883	-	231,286	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	1,726,773	8,858,991	-	8,355,365
Diğer	2,150,027	30,663	2,274,742	46,781
Toplam	3,908,683	8,889,654	2,506,028	8,402,146

2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Devlet Tahvili	8,889,654	8,402,146
Hazine Bonosu	1,945,735	1,742,450
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	10,835,389	10,144,596

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	12,798,337	10,908,174
Borsada İşlem Görenler	12,798,337	10,908,174
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	12,798,337	10,908,174

4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başındaki Değer	10,908,174	9,601,665
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,883,687	1,700,744
Yıl İçindeki Alımlar	1,837,261	756,278
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(1,830,785)	(1,150,513)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	12,798,337	10,908,174

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

No	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Alternatif Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1 ^(*)	1,608,242	192,799	37,494	100,854	26,252	11,188	(1,912)	-
2 ^(*)	9,184,094	881,927	53,530	1,183,845	-	256,346	89,322	-

^(*) Finansal veriler, adı geçen bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyonu için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	31 Aralık 2025	Yeniden Düzenlenmiş 31 Aralık 2024
Dönem Başı Değeri	691,465	534,366
Dönem İçi Hareketler	397,600	157,099
Alışlar ^(**)	90,000	10,000
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	267,534	87,409
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme (Azalışı)/Artışı ^(***)	40,066	59,690
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	1,089,065	691,465
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	-	-

^(*) Alternatif Menkul Değerler A.Ş'nin ödenmiş sermayesi, 05.03.2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararıyla 55,000 TL nakit arttırılmıştır.

^(**) Alternatif Menkul Değerler A.Ş'nin ödenmiş sermayesi, 29.07.2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararıyla 35,000 TL nakit arttırılmıştır.

^(***) TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulanması sonucu oluşan artışları içermektedir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	31 Aralık 2025	Yeniden Düzenlenmiş 31 Aralık 2024
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	896,006	596,511
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	193,059	94,954
Toplam	1,089,065	691,465

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2025 (*)		31 Aralık 2024 (*)	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	1,660	-	6,764	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	1,660	-	6,764	-

(*) Dördüncü Bölüm Not XI'de açıklanmıştır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Cari dönem:	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Finansal	
				Kiralamalar	Toplam
Maliyet	1,802,979	201,670	180,797	56,820	2,242,266
Birikmiş Amortisman (-)	26,394	29,610	94,225	31,420	181,649
31 Aralık 2024 Net Defter Değeri	1,776,585	172,060	86,572	25,400	2,060,617
İktisap Edilenler	-	-	994,524	15,254	1,009,778
Elden Çıkarılanlar Maliyet (-)	1,802,979	186,853	91,188	13,480	2,094,500
Elden Çıkarılanlar Amortisman (-)	26,394	27,643	90,603	7,392	152,032
Değer Artışı/Azalışı	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	1,482	181,618	8,116	191,216
Dönem Sonu Maliyet	-	14,817	1,084,133	58,594	1,157,544
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	3,449	185,240	32,144	220,833
31 Aralık 2025 Net Defter Değeri	-	11,368	898,893	26,450	936,711

Önceki dönem:	Gayrimenkul ^(**)	Araçlar	Diğer MDV	Finansal	
				Kiralamalar	Toplam
Maliyet	803,623	215,403	143,603	53,769	1,216,398
Birikmiş Amortisman (-)	22,208	15,060	79,933	29,135	146,336
31 Aralık 2023 Net Defter Değeri	781,415	200,343	63,670	24,634	1,070,062
İktisap Edilenler	2,379	7,968	40,116	12,807	63,270
Elden Çıkarılanlar Maliyet (-)	-	21,701	2,922	9,756	34,379
Elden Çıkarılanlar Amortisman (-)	-	6,631	9,666	6,640	22,937
Değer Artışı/Azalışı	996,977	-	-	-	996,977
Amortisman Bedeli (-)	4,186	21,181	23,958	8,925	58,250
Dönem Sonu Maliyet^(*)	1,802,979	201,670	180,797	56,820	2,242,266
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	26,394	29,610	94,225	31,420	181,649
31 Aralık 2024 Net Defter Değeri	1,776,585	172,060	86,572	25,400	2,060,617

^(*) Banka, binalar için TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla, satın alınan merkez binası gerçeğe uygun değeri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından emsal karşılaştırma yöntemine göre tespit edilmiştir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler hesabına yansıtılmıştır. Cari dönem için gerçeğe uygun değerinden tutulan bina bulunmamaktadır.

^(**) Binalar, maliyet bedeli üzerinden takip edilseydi 31 Aralık 2024 itibarıyla maliyet bedeli ve birikmiş amortisman bedeli sırasıyla 210,414 TL ve 26,394 TL olacaktır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

I. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

1. Gayri Maddi Haklar'ın dönem başı ve dönem sonu arasındaki bilgileri içeren hareket tablosu

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı	404,914	211,935
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	458,776	328,651
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Payları (-)	215,915	135,672
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	647,775	404,914

2. Gayri Maddi Haklar'ın dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Brüt Defter Değeri	1,237,655	778,989
Birikmiş Amortisman (-)	589,880	374,075
Net Defter Değeri	647,775	404,914

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 451,910 TL (31 Aralık 2024: 816,111 TL ertelenmiş vergi aktifi) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)				
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	528,126	158,438	1,461,916	438,575
Karşılıklar	837,371	251,211	757,150	227,145
Finansal Varlıkların Değerlemesi	41,202	12,361	383,789	115,137
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	99,669	29,900	117,513	35,254
Mali Zararlardan	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı(Net)		451,910		816,111
		1 Ocak -31 Aralık 2025		1 Ocak -31 Aralık 2024
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) - Net		816,111		427,288
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri		(163,532)		228,984
Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi		(200,669)		159,839
31 Aralık Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) -Net		451,910		816,111

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2025 ^(*)	31 Aralık 2024 ^(*)
Dönem Başı	963,253	405,658
Çıkışlar (-)	(487,300)	(16,105)
Girişler	-	573,700
Cari Dönem Amortismanı (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı İlave/İade	-	-
Dönem Sonu	475,953	963,253

^(*) Toplam satış amaçlı elde tutulan varlıklar içerisinde 2025 ve 2024 için sırasıyla 3,437 TL ve 3,761 TL tutarında taşınabilir varlıklar yer almaktadır.

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

1. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1 (i) 31 Aralık 2025:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay- 1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,429,099	-	10,138,563	5,413,556	75,991	13,625	244,156	-	17,314,990
Döviz Tevdiat Hesabı	3,654,781	-	6,600,612	4,285,746	112,399	9,865	715	-	14,664,118
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	3,528,918	-	6,552,534	4,180,193	112,399	9,865	286	-	14,384,195
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	125,863	-	48,078	105,553	-	-	429	-	279,923
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	420,058	-	-	36,114	-	-	-	-	456,172
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	498,146	-	2,563,154	5,386,307	1,122,272	292	1,272	-	9,571,443
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	4,043	-	39,975	88,232	-	-	-	-	132,250
Kıymetli Maden Depo Hesabı	562,024	-	457,370	672,093	40,387	29,386	-	-	1,761,260
Bankalararası Mevduat	69,718	-	450,416	20,828	-	-	-	-	540,962
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	619	-	-	-	-	-	-	-	619
Yurtdışı Bankalar	69,099	-	450,416	20,828	-	-	-	-	540,343
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,637,869	-	20,250,090	15,902,876	1,351,049	53,168	246,143	-	44,441,195

1 (ii) 31 Aralık 2024:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay- 1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,193,091	-	9,235,825	5,153,639	1,069,043	115,555	127,007	-	16,894,160
Döviz Tevdiat Hesabı	3,509,756	-	2,645,289	7,429,099	117,857	24,978	703	-	13,727,682
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	3,400,419	-	2,608,084	7,086,156	95,909	10,303	703	-	13,201,574
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	109,337	-	37,205	342,943	21,948	14,675	-	-	526,108
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	250,234	-	-	-	-	-	-	-	250,234
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	374,611	-	1,338,359	2,767,696	381,754	14,406	23,928	-	4,900,754
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	5,578	-	3,514	40,892	105	-	-	-	50,089
Kıymetli Maden Depo Hesabı	226,493	-	197,103	470,872	69,932	5,222	-	-	969,622
Bankalararası Mevduat	124,733	-	721,842	-	-	-	-	-	846,575
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	115	-	176,226	-	-	-	-	-	176,341
Yurtdışı Bankalar	124,618	-	545,616	-	-	-	-	-	670,234
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,684,496	-	14,141,932	15,862,198	1,638,691	160,161	151,638	-	37,639,116

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Tasarruf Mevduatı	7,838,615	6,965,410	9,456,248	9,913,214
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,524,560	1,107,839	5,408,817	4,199,594
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

3. Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altındaki çocuklarına ait Mevduat ve diğer hesaplar	33,190	117,800
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

1. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025 (*)		31 Aralık 2024 (*)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2	99,658	13	33,851
Swap İşlemleri	-	739,940	-	399,964
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	59,680	742,947	87,659	64,525
Toplam	59,682	1,582,545	87,672	498,340

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	164,840	-	126,393
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	146,650	-	18,031	932
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	36,8	7,174	14,188,041
Toplam	146,650	37,031,515	25,205	14,315,366

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	146,650	-	25,205	1,324,122
Orta ve Uzun Vadeli	-	37,031,515	-	12,991,244
Toplam	146,650	37,031,515	25,205	14,315,366

3. Alınan kredilerin dönem içindeki hareket tablosu

	1 Ocak-31 Aralık 2025	1 Ocak-31 Aralık 2024
Dönem Başı Bakiye	14,340,571	17,863,598
Dönem içinde alınan krediler	35,022,575	9,984,502
Dönem içinde ödenen krediler (-)	13,093,875	13,640,486
Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar	908,894	132,957
Dönem Sonu Bakiye	37,178,165	14,340,571

4. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ç. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 962,400 TL (31 Aralık 2024: 565,202 TL) "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

d. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler

i) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	228,385	176,068	4,046	1,447
1-4 Yıl Arası	458,456	362,975	17,925	6,410
4 Yıdan Fazla	236,815	220,925	2,577	921
Toplam	923,656	759,968	24,548	8,778

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar (*)	56,253	-	1,751	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	56,253	-	1,751	-

(*) Dördüncü Bölüm Not XI'de açıklanmıştır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunlarına göre Banka'nın ödemesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

1 Ocak 2025 ile 31 Aralık 2025 hesap dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası 3,994 TL tutarında aktüeryal kayıp, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2024: 10,768 TL kayıp).

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
İskonto Oranı (%)	2.81	2.81
Emeklilik ihtimaline ilişkin Kullanılan Oran (%)	86.67	86.67

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	31,202	21,433
Cari Hizmet Maliyeti	5,306	3,682
Faiz Maliyeti	6,170	3,439
Ödenen Tazminatlar	(27,799)	(27,074)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	19,146	14,339
Aktüeryal Kayıp	5,706	15,383
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	39,731	31,202

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 39,731 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2024: 31,202 TL), 15,299 TL (31 Aralık 2024: 14,421 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

İskonto oranındaki %1'lik artışın kıdem tazminatı karşılığındaki etkisi 4,371 TL azalış, iskonto oranındaki %1'lik azalışın kıdem karşılığındaki etkisi ise 5,080 TL artıştır.

İzin karşılığı yükümlülüğünün bilançodaki hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı - 1 Ocak	14,421	10,447
Dönem içerisinde ayrılan	2,939	3,974
Dönem içerisinde iptal edilen (-)	(2,061)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	15,299	14,421

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır) Döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı oluştuğunda bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

3. Diğer Karşılıklar

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	85,605	109,682
- Birinci Aşama	45,479	37,884
- İkinci Aşama	14,498	1,518
- Üçüncü Aşama	25,628	70,280
Dava karşılığı	120,104	77,767
İkramiye karşılığı	145,878	13,453
Muhtelif alacaklar karşılığı	1,070	730
Toplam	352,657	201,632

Dava karşılığı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı - 1 Ocak	77,767	61,810
Dönem içerisinde ayrılan	69,840	16,620
Dönem içerisinde iptal edilen (-)	(27,503)	(663)
Dönem Sonu Bakiyesi	120,104	77,767

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Menkul Sermaye İradı Vergisi	219,704	99,213
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	104,232	58,744
Ödenecek Katma Değer Vergisi	10,743	5,774
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	320	373
Kambiyo Muameleleri Vergisi	833	665
Diğer	26,939	19,861
Toplam	362,771	184,630

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6,754	6,458
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	8,041	7,228
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	482	461
İşsizlik Sigortası-İşveren	965	923
Diğer	4,936	4,200
Toplam	21,178	19,270

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

h. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Sermaye benzeri kredilere ilişkin detay bilgiler I.b'de yer almaktadır.

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	8,798,617	-	9,891,747
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	2,646,729
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	8,798,617	-	7,245,018
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	7,245,018
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	8,798,617	-	9,891,747

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar)

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Hisse Senedi Karşılığı (*)	2,213,740	2,213,740
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Tanesi 1 tam TL değerinde 2,213,740,000 pay içermektedir.

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar)

Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamaktadır. Banka'nın kayıtlı sermayesi 4,000,000,000.00 TL (dört milyar Türk Lirası) olup, her biri 1 TL (Bir Türk Lirası) itibari değerinde tamamı nama yazılı 4.000.000.000 paya bölünmüştür.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

6. Bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	5,485	-	2,722	-
Değerleme Farkı	(550,947)	(7,145)	(525,926)	(102,113)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(545,462)	(7,145)	(523,204)	(102,113)

9. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

10. Diğer bilgiler

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir.

Olağanüstü Yedekler ise Genel Kurul tarafından işletmede bırakılmasına karar verilen kâr yedekleridir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı

Doğrudan Borçlandırma Sistemi Kapsamında nazım hesaplar içerisinde 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla toplam 798,760 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 803,626 TL).

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan önemli tutarda muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

(i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Akreditifler	7,179,226	7,222,272
Banka aval ve kabulleri	3,692,866	624,838
Garantiler	1,923,158	1,073,382
Toplam	12,795,250	8,920,492

(ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kesin teminat mektupları	24,728,646	22,597,796
Avans teminat mektupları	699,210	632,686
Gümrüklere verilen teminat mektupları	360,638	400,808
Geçici teminat mektupları	103,919	82,748
Toplam	25,892,413	23,714,038

3. Gayrinakdi krediler

(i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	15,907,617	13,963,234
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	4,056,373	5,262,076
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	11,851,244	8,701,158
Diğer Gayrinakdi Krediler	29,942,996	24,514,396
Toplam	45,850,613	38,477,630

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Gayrinakdi krediler (Devamı):

(ii) Gayrinakdi kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hareket tablosu

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2025)	37,884	1,518	70,280	109,682
Dönem içi ilave karşılıklar	35,843	13,809	3,332	52,984
Dönem içi çıkanlar(-)	26,811	609	49,641	77,061
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler(-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	107	(107)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(422)	422	-	-
3. Aşamaya Transfer	(1,122)	(535)	1,657	-
Dönem Sonu Değeri	45,479	14,498	25,628	85,605
	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2024)	65,558	3,252	51,313	120,123
Dönem içi ilave karşılıklar	31,416	483	22,629	54,528
Dönem içi çıkanlar(-)	57,765	3,183	4,021	64,969
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler(-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	75	(75)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(1,124)	1,124	-	-
3. Aşamaya Transfer	(276)	(83)	359	-
Dönem Sonu Değeri	37,884	1,518	70,280	109,682

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Gayrinakdi krediler (Devamı):

(iii) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	31 Aralık 2025				31 Aralık 2024			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	94,899	0.37	11,807	0.06	134,458	0.61	42,028	0.26
Çiftçilik ve Hayvancılık	44,707	0.18	11,807	0.06	134,266	0.61	42,028	0.26
Ormancılık	175	0.00	-	0.00	175	0.00	-	0.00
Balıkçılık	50,017	0.20	-	0.00	17	0.00	-	0.00
Sanayi	6,049,727	23.83	6,073,681	29.68	6,385,546	28.89	6,013,170	36.71
Madencilik ve Taşocakçılığı	70,582	0.28	34,245	0.17	312,447	1.41	105,474	0.64
İmalat Sanayi	5,902,076	23.25	6,031,469	29.47	5,458,483	24.70	5,897,086	36.01
Elektrik, Gaz, Su	77,069	0.30	7,967	0.04	614,616	2.78	10,610	0.06
İnşaat	494,203	1.95	300,396	1.47	525,077	2.38	345,985	2.11
Hizmetler	13,921,584	54.84	11,991,146	58.59	10,914,106	49.39	7,199,362	43.96
Toptan ve Perakende Ticaret	1,870,087	7.37	2,465,542	12.05	1,254,292	5.68	2,750,515	16.79
Otel ve Lokanta Hizmetler	4,432	0.02	148,923	0.73	11,508	0.05	25,090	0.15
Ulaştırma ve Haberleşme	659,452	2.60	1,347,238	6.58	756,338	3.42	921,813	5.63
Mali Kuruluşlar	10,580,512	41.68	4,977,314	24.32	8,380,236	37.92	1,351,109	8.25
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2,620	0.01	2,596,262	12.69	14,465	0.07	1,854,450	11.32
Serbest Meslek Hizmetleri	801,986	3.16	447,456	2.19	366,886	1.66	289,459	1.77
Eğitim Hizmetleri	712	0.00	-	0.00	712	0.00	-	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,783	0.01	8,411	0.04	129,669	0.59	6,926	0.04
Diğer	4,824,581	19.01	2,088,589	10.21	4,140,419	18.74	2,777,477	16.96
Toplam	25,384,994	100.00	20,465,619	100.00	22,099,606	100.00	16,378,022	100.00

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Gayrinakdi krediler (Devamı):

(iv) I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler (*)				
Teminat Mektupları	17,911,641	7,601,780	310,402	68,590
Aval ve Kabul Kredileri	-	3,692,866	-	-
Akreditifler	-	7,179,226	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	7,162,950	1,923,158	-	-
Toplam	25,074,591	20,397,030	310,402	68,590
31 Aralık 2024				
Gayrinakdi Krediler (*)				
Teminat Mektupları	16,197,452	7,315,814	57,982	142,790
Aval ve Kabul Kredileri	-	624,838	-	-
Akreditifler	1,074	7,221,198	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	5,793,600	1,073,382	49,500	-
Toplam	21,992,126	16,235,232	107,482	142,790

(*) Takipteki alacaklar içerisinde sınıflandırılmış kredi müşterilerine ait tazmin olmamış gayrinakdi kredi tutarları 48,337 TL ve çek risk tutarları ise 9,434 TL'dir (31 Aralık 2024: 117,172 TL gayrinakdi kredi tutarları, 11,140 TL çek risk tutarları).

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	111,599,257	58,620,299
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	17,571,828	5,049,282
Swap Para Alım Satım İşlemleri	13,340,235	16,384,920
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	80,687,194	37,186,097
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	16,845,896	15,460,600
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	16,845,896	15,460,600
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	14,814,052	4,919,567
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	143,259,205	79,000,466
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	5,700,000	1,300,000
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yat.Risk.Kor.Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	5,700,000	1,300,000
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	148,959,205	80,300,466

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 291,751 TL tutarında dava olup bu davalar için 120,104 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2024: Dava tutarı: 104,775 TL, Karşılık: 77,767 TL).

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama ve fon yönetimi hizmetleri vermekte olup bu işlemlere ilişkin bilgiler nazım hesaplar tablosunda yer almaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	7,394,140	1,595,773	6,093,617	1,012,418
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5,162,660	401,672	2,369,361	291,347
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	85,603	-	86,384	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	12,642,403	1,997,445	8,549,362	1,303,765

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından(*)	2,127,302	151	948,306	25,723
Yurtiçi Bankalardan	40,302	46,320	31,163	47,746
Yurtdışı Bankalardan	-	115,681	-	99,295
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2,167,604	162,152	979,469	172,764

(*) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyonlar ve serbest hesaplar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	19,959	502	1,611	1,931
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	959,038	252,398	1,357,206	222,365
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	1,058,633	434,965	437,788	418,780
Toplam	2,037,630	687,865	1,796,605	643,076

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	82,532	131,733

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	27,819	1,126,190	16,122	1,468,318
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	27,187	263	13,079	2,473
Yurtdışı Bankalara	632	1,125,927	3,043	1,465,845
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	1,135,918	-	858,855
Toplam (*)	27,819	2,262,108	16,122	2,327,173

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

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	5,372	4,341

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	57,551	-

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

31 Aralık 2025	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl			
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	111,058	-	-	-	-	-	111,058	
Tasarruf Mevduatı	-	4,549,004	2,778,692	341,962	22,241	45,831	-	7,737,730	
Resmî Mevduat	-	741	114	-	-	-	-	855	
Ticari Mevduat	-	969,514	2,121,455	464,803	33,287	8,520	-	3,597,579	
Diğer Mevduat	-	8,856	39,634	12	-	2	-	48,504	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	-	5,639,173	4,939,895	806,777	55,528	54,353	-	11,495,726	
Yabancı Para									
DTH	-	123,385	180,723	1,379	405	2	-	305,894	
Bankalar Mevduatı	-	8,985	-	-	-	-	-	8,985	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden D.Hs.	-	771	3,443	527	145	-	-	4,886	
Toplam	-	133,141	184,166	1,906	550	2	-	319,765	
Genel Toplam	-	5,772,314	5,124,061	808,683	56,078	54,355	-	11,815,491	

31 Aralık 2024	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl			
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	162,690	-	-	-	-	-	162,690	
Tasarruf Mevduatı	-	3,219,460	1,521,525	666,441	207,496	29,286	-	5,644,208	
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ticari Mevduat	-	636,981	627,494	149,119	1,713	34,560	-	1,449,867	
Diğer Mevduat	-	2,709	26,887	3,023	-	2	-	32,621	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	-	4,021,840	2,175,906	818,583	209,209	63,848	-	7,289,386	
Yabancı Para									
DTH	-	37,765	120,587	1,360	782	923	-	161,417	
Bankalar Mevduatı	-	6,140	-	-	-	-	-	6,140	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden D.Hs.	-	342	2,420	626	62	66	-	3,516	
Toplam	-	44,247	123,007	1,986	844	989	-	171,073	
Genel Toplam	-	4,066,087	2,298,913	820,569	210,053	64,837	-	7,460,459	

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 2,000,581 TL'dir (31 Aralık 2024: 1,439,052 TL).

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kiralama Faiz Giderleri	37,862	13,683

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.).

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde temettü geliri 5,087 TL'dir (31 Aralık 2024: 63,052 TL).

ç. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kâr	656,332,996	213,895,955
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	101,586	4,210
Türev Finansal İşlemlerden	5,326,508	2,407,169
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	650,904,902	211,484,576
Zarar (-)	657,380,358	214,955,271
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	14,871	249
Türev Finansal İşlemlerden	4,166,185	2,406,765
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	653,199,302	212,548,257
Net Kâr/Zarar	(1,047,362)	(1,059,316)

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde diğer faaliyet gelirleri, elden çıkarılacak kıymetlerden elde edilen gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyetlere ilişkin gelirleri içermektedir. Banka'nın cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 2,091,854 TL'dir (31 Aralık 2024: 1,312,669 TL)

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	453,845	417,118
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	97,727	73,029
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	73,181	246,709
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	282,937	97,380
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	4,768	4,781
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,768	4,781
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	71,306	32,762
Toplam	529,919	454,661

f. Personel giderleri ve diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Personel Giderleri	1,406,445	1,008,113
Kıdem Tazminatı Karşılığı	7,251	4,800
İzin karşılığı	2,939	3,974
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	191,216	58,250
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	215,915	135,672
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	896,807	647,556
Faaliyet Kiralama Giderleri	18,432	3,693
Bakım ve Onarım Giderleri	12,221	8,218
Reklam ve İlan Giderleri	39,049	31,680
Diğer Giderler	827,105	603,965
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	216,280	226,040
Diğer (*)	429,329	156,138
Toplam	3,366,182	2,240,543

(*) Diğer giderler içinde yer alan 395,185 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 34,144 TL'dir (31 Aralık 2024: 136,422 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 19,716 TL'dir).

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Net Faiz Geliri/Gideri	3,890,907	2,152,823
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	713,430	503,574
Personel Giderleri (-)	1,416,635	1,016,887
Temettü Gelirleri	5,087	63,052
Ticari Kâr/Zarar (Net)	(1,047,362)	(1,059,316)
Diğer Faaliyet Gelirleri	2,091,854	1,312,669
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	529,919	454,661
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1,949,547	1,223,656
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	267,534	87,409
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr ve Zarar	2,025,349	365,007

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın 27,187 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 57,951 TL cari vergi gideri) 163,532 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 228,984 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri).

Vergi karşılığının mutabakatı:	1 Ocak-31 Aralık 2025	1 Ocak-31 Aralık 2024
Vergi öncesi kâr/(zarar)	2,025,349	365,007
Geçerli vergi oranı	30%	30%
Hesaplanan vergi	607,605	109,502
İlaveler	853,542	778,221
İndirimler (-)	1,270,428	1,058,756
Vergi karşılığı	190,719	(171,033)

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kâr 1,834,630 TL'dir (31 Aralık 2024: 536,040 TL).

i. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 20,120,510 TL (31 Aralık 2024: 13,511,046 TL), faiz giderleri 16,229,603 TL (31 Aralık 2024: 11,358,223 TL) olarak gerçekleşmiştir.
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı yoktur.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kredi Kartı Pos Komisyon	12,098	9,639
Bankacılık Hizmet Gelirleri	-	-
Sigorta Komisyonları	244,447	136,570
Kredi Erken Kapama Tazminatları	9,451	24,907
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	61,539	24,858
Havale Komisyonları	682	531
Ekspertiz Komisyonları	2,745	2,484
İhracat Akreditifleri Komisyonları	118,089	21,145
Diğer	72,327	48,241
Toplam	521,378	268,375
Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	85,090	44,888
Takas Komisyon Gideri	882	3,620
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	69	69
Tahvillere Verilen Komisyonlar	1,790	-
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	15,663	11,717
Havale Komisyonları	5,139	4,086
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	1,098	4,553
TCMB Bankalararası Para Piyasası	1,452	1,523
Diğer	74,114	25,947
Toplam	185,297	96,403

V. Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 2024 Faaliyet Yılına ilişkin olarak 27 Mart 2025 tarihinde toplanan Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; 2024 Faaliyet Yılı Vergi Sonrası ticari kârı TMS 27 etkisi hariç 448,631 TL olup, bu tutardan 22,432 TL Kanuni Yedek Akçe ayrılmasına karar verilmiş, Ortaklar Genel Kurul Kararı ile kalan 426,199 TL Olağanüstü Yedek Akçe hesabına alınmıştır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları" hesabında izlenmektedir.

c. Birleşmeden kaynaklanan Artış/Azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XVIII. no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

3(i) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Nakit	595,030	369,419
Nakde Eşdeğer Varlıklar	11,247,966	9,245,212
T.C. Merkez Bankası	6,579,449	6,195,302
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	4,668,517	2,899,910
Para Piyasaları	-	150,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	11,842,996	9,614,631

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

3(ii) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Nakit	432,957	595,030
Nakde Eşdeğer Varlıklar	19,896,701	11,247,966
T.C. Merkez Bankası	12,791,060	6,579,449
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	6,248,759	4,668,517
Para Piyasaları	856,882	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	20,329,658	11,842,996

b. Bankanın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 6,957,500 TL (31 Aralık 2024: 4,975,717 TL) sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve altın yükümlülükleri için YP ve altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

c. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 11,614,581 TL tutarındaki azalışı (31 Aralık 2024: 4,086,496 TL tutarındaki azalışı) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kambiyo kâr zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmeyen provizyon ve amortisman gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 3,752,843 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2024: 5,870,032 TL tutarındaki azalış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi, para piyasalarına borçlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primler kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yaklaşık 3,263,627 TL (31 Aralık 2024: 1,998,040 TL) olarak hesaplanmıştır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar

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

31 Aralık 2025

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ^{(*) (**)}	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	189,498	3,255	-	4,254	650	1,357
Dönem Sonu Bakiyesi	492,718	2,414,691	-	5,863	73	119
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	82,532	-	-	384	1,909	1,925

^(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

^(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.

31 Aralık 2024

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ^{(*) (**)}	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1,249,882	256	-	3,742	771	1,607
Dönem Sonu Bakiyesi	189,498	3,255	-	4,254	650	1,357
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	131,733	-	-	454	2,569	2,607

^(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

^(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.

3. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Mevduat						
Dönem Başı	92,744	126,805	-	-	143,589	90,557
Dönem Sonu	208,429	92,744	-	-	44,498	143,589
Mevduat Faiz Gideri	5,372	4,341	-	-	-	-

^(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler (devamı)

4. Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı ^(**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu ^(**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/(Zarar)	-	20,784	-	24,027	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı ^(**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu ^(**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

^(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

^(**) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2. İlişkinin yapısının yanında yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%)
Mevduat	252,927	0.57
Gayrinakdi krediler	2,420,673	5.28
Nakdi krediler	492,791	0.77
Sermaye benzeri krediler	-	0.00

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

4. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka ile Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. arasında 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur. Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %2.66'sını oluşturmaktadır (31 Aralık 2024 : %0.25).

5 Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde 152,492 TL (31 Aralık 2024: 98,283 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

a. Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurtiçi şube	15	531			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye	
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg.Şubeler	-	-	-	-	-

b. Bankanın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin bilgiler:

Banka 2025 yılı içerisinde yeni şube açmamış olup, 4 adet şube kapanışı gerçekleşmiştir.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, yurt dışında satışa sunulmak üzere ihraç edilen 200 milyon Amerikan Doları nominal değerli Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 7'nci maddesi uyarınca ilave ana sermaye niteliğini haiz tahvillerin (Additional Tier 1 - AT1) ihraç ve satış işlemleri 4 Şubat 2026 tarihinde tamamlanmıştır.

X. Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği ilgili dönem için mevcut bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağımsız Denetim Ücreti	20,711	10,452
Vergi Danışmanlık Ücreti	-	-
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	15,228	1,165
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	-	-
Toplam	35,939	11,617

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Fitch Ratings: Temmuz 2025	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Ulusal Not	AA(tur)
Hissedar Destek Notu	bb-
Finansal Kapasite Notu	b
Görünüm	Durağan
Moody's: Temmuz 2025	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	Ba2
Kısa Vadeli	NP
Türk Parası	
Uzun Vadeli	Ba2
Kısa Vadeli	NP
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aaa.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1
Görünüm	Durağan

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 18 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Alternatifbank A.Ş.

**31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar ile
Bağımsız Denetim Raporu**

Bağımsız Denetçi Raporu



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat: 2-9
Levent 34330 İstanbul

Tel +90 (212) 316 60 00
Fax +90 (212) 316 60 60
www.kpmg.com.tr

Bağımsız Denetçi Raporu

Alternatifbank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Alternatifbank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2025 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kâr veya zarar tablosu, konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiştir bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Alternatifbank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan ve kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimleri için geçerli olan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (*Bağımsızlık Standartları Dâhil*) ("Etik Kurallar") ile kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimleriyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Bağımsız Denetçi Raporu



Kilit Denetim Konusu

Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %50'sini oluşturmaktadır.

Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'na ("Standart") göre muhasebeleştirilmektedir.

Grup, Standart uyarınca itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin için değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup, Grup yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.

Grup yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.

- kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,
- ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi,
- değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve uygulanması

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredinin temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.

Grup, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Grup, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.

Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki teminatlar dahil veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını, önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.

Konunun denetimde nasıl ele alındığı

Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz prosedürler aşağıdakileri içermektedir:

- Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.
- Grup'un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.
- Hazırlanan model ve yöntem değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay testler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.
- Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesi ve aşamalarının kontrolünü kapsamaktadır.
- Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu ileriye dönük nakit akış bilgileri, teminat değerleri ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir.
- Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve tamlığı test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.
- Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.
- Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nicel ve nitel kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.
- Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir. Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Grup finansal tabloları hakkında oluşturulacak görüşü dayanak teşkil edecek şekilde, grup bünyesindeki işletme veya işletme birimlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde etmek amacıyla grup denetimi planlanmakta ve yürütülmektedir. Grup denetiminin amaçları açısından yapılan denetim çalışmasının yönlendirilmesinden, gözetiminden ve gözden geçirilmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını açacağı için makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Bağımsız Denetçi Raporu



B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Ebru Koçak, SMMM
Sorumlu Denetçi
18 Şubat 2026
İstanbul, Türkiye

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Yönetim Merkezinin Adresi : Ayazağa Mah. Azerbaycan Cad. No:3M/1 2D Blok Sarıyer/İstanbul
Telefon : 0212 315 65 00
Faks : 0212 233 15 00
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.alternatifbank.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : malikontrol@alternatifbank.com.tr

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdaki gibidir:

Bağlı ortaklıklar:

1. Alternatif Menkul Değerler A.Ş.
2. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.
3. Omurga Gayrimenkul Ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu

Bu raporda yer alan yıl sonu konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Omer Hussain I H
Al-Fardan
Yönetim Kurulu Başkanı

Ozan Kırmızı
Genel Müdür

Hamdi İlkay Girgin
Mali İşler ve Planlama
Genel Müdür Yardımcısı

Ahmet Akın
Uluslararası ve
Yasal Raporlama Müdürü

Belma Özmen
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve
Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı

Muhammad Noman Ali
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve
Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi

Antonio Francisco Gamez Munoz
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve
Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Ünvan : Ahmet Akın/Uluslararası ve Yasal Raporlama Müdürü
Telefon Numarası : 0 212 315 70 77
Faks Numarası : 0 262 672 15 38

İçindekiler

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	274
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 ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	274
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama	275
IV.	Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	276
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi	276
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen Ya Da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Açıklamalar	277
VII.	Ana Ortaklık Banka İle Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin Veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut Veya Muhtemel, Fiili Veya Hukuki Engeller Hakkında Açıklamalar	277

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	278
II.	Konsolide Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (Nazım Hesap Tablosu)	280
III.	Konsolide Kâr veya zarar tablosu	282
IV.	Konsolide Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	283
V.	Konsolide Özkaynaklar değişim tablosu	284
VI.	Konsolide Nakit akış tablosu	288
VII.	Kâr dağıtım Tablosu	289

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum Esasları İlişkin Açıklamalar	290
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	290
III.	Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler	291
IV.	Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar	291
V.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	292
VI.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	292
VII.	Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	296
VIII.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	300
IX.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	300
X.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ve Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	301
XI.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	301
XII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	301
XIII.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	302
XIV.	Karşılıklar, Koşullu Varlık Ve Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	303
XV.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	303
XVI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	303
XVII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	305
XVIII.	Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar	305
XIX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	305

XX.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	305
XXI.	Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması	306
XXII.	Hisse Başına Kazanç	306
XXIII.	İlişkili Taraflar	306
XXIV.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	306
XXV.	Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler	306
XXVI.	Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar Standardına İlişkin Açıklamalar	306
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	307
XXVIII.	Bölgümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar	307

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	309
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	313
III.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	327
IV.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	329
V.	Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	334
VI.	Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	334
VII.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	345
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	346
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	351
X.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	351
XI.	Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	377

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	378
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	394
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	402
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	406
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	411
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	411
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar	412
VIII.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	414
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	414
X.	Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	414

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	415
----	---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	416
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	416

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Alternatifbank A.Ş. ("Ana Ortaklık Banka"), 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Ana Ortaklık Banka'nın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır. Ana Ortaklık Banka, halen özel sermayeli bir mevduat bankası statüsünde 15 (31 Aralık 2024: 19) şubesi ile hizmet vermektedir.

Ana Ortaklık Banka, Sermaye Piyasası Kurulunun "Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği" çerçevesinde ortaklıktan çıkarma ve borsa kotundan çıkma sürecini başlatmak üzere 11 Temmuz 2014 tarihinde Sermaye Piyasası Kuruluna ve Borsa İstanbul'a başvuru yapmış olup Commercial Bank'a tahsisli olarak yapılacak sermaye artırımını amacıyla hazırlanan "İhraç Belgesi" Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 23 Temmuz 2015 tarihinde onaylanmıştır. Bu tarihten itibaren Alternatifbank A.Ş. Borsa kotundan çıkmıştır.

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 ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin %100'üne The Commercial Bank (P.S.Q.C.) sahiptir. Ana ortaklık Banka'nın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Sermaye	Pay Oranı	Sermaye	Pay Oranı
The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	2,213,740	%100	2,213,740	%100
Toplam	2,213,740	%100	2,213,740	%100

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

Unvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları	Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Omer Hussain I H Al-Fardan	Yönetim Kurulu Başkanı	-
Yönetim Kurulu Üyeleri ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾⁽⁴⁾⁽⁵⁾	Stephen Colin Moss	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Salem Khalaf A A Al-Mannai	Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	-
	Muhammad Noman Ali	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi	-
	Esin Aydinol	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	-
	Fahad Abdulrahman Y A Badar	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Antonio Francisco Gamez Munoz	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Belma Özmen	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi	-
	Shahnawaz Rashid	Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Ozan Kırmızı	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Genel Müdür	-
Genel Müdür Yardımcıları	Didem Şahin	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	-
	Burcu Yangaz	Bireysel, Özel ve Dijital Bankacılık	-
	Zafer Vatanserver	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	-
	Ayşe Akbulut	Kredi Tahsis	-
	Bekir Seçkin Mutlubaş	Yapılandırma ve Yasal Takip	-
	Bike Tarakçı	İnsan Kaynakları	-
	Hamdi İlkay Girgin	Mali İşler ve Planlama	-
	Boğaç Levent Güven	Hazine ve Finansal Kurumlar	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	-

⁽¹⁾ 3 Şubat 2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca Yönetim Kurulu üyesi görevinden ayrılan Leonie Lethbridge'in yerine Muhammad Noman Ali atanmıştır.

⁽²⁾ 27 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Fahad Abdulrahman Y A Badar Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

⁽³⁾ 24 Temmuz 2025 tarihi itibarıyla Halil Sedat Ergür ve Zafer Kurtul Yönetim Kurulu üyesi görevlerinden ayrılmıştır. Aynı tarihte Esin Aydinol Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve başlamıştır.

⁽⁴⁾ 18 Eylül 2025 tarihinde Joseph Abraham Yönetim Kurulu üyesi görevinden ayrılmış aynı tarihte Stephen Colin Moss Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve başlamıştır.

⁽⁵⁾ 20 Kasım 2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca Belma Özmen Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımına ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13'üncü Maddesi uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan ve dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahipleri aşağıda açıklanmıştır.

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	2,213,740	%100.00	2,213,740	-

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde yer verilen esaslar çerçevesinde her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 15 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 19 şube)

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 531 kişidir (31 Aralık 2024: 714 kişi).

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 604 kişidir (31 Aralık 2024: 790 kişi).

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen Ya Da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VII. Ana Ortaklık Banka İle Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin Veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut Veya Muhtemel, Fiili Veya Hukuki Engeller Hakkında Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.1 FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		10,992,163	24,096,493	35,088,656	7,938,775	17,816,962	25,755,737
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		8,202,306	19,189,645	27,391,951	3,737,840	13,259,696	16,997,536
1.1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	I-a	8,109,688	12,076,710	20,186,398	3,641,741	8,509,462	12,151,203
1.1.2 Bankalar	I-ç	95,305	6,255,971	6,351,276	97,884	4,750,234	4,848,118
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	856,964	856,964	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2,687	-	2,687	1,785	-	1,785
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		157,488	5,047	162,535	62,898	5,166	68,064
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2,135	5,047	7,182	19,961	5,166	25,127
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		155,353	-	155,353	42,937	-	42,937
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-e	2,537,654	3,340,583	5,878,237	3,714,921	4,089,708	7,804,629
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2,517,626	3,340,583	5,858,209	3,697,657	4,089,708	7,787,365
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		20,028	-	20,028	17,264	-	17,264
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	I-c	94,715	1,561,218	1,655,933	423,116	462,392	885,508
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		93,055	1,561,218	1,654,273	416,352	462,392	878,744
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	I-j	1,660	-	1,660	6,764	-	6,764
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		40,003,181	45,240,636	85,243,817	25,047,543	30,588,128	55,635,671
2.1 Krediler	I-f	33,105,399	30,156,524	63,261,923	21,113,829	19,443,660	40,557,489
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-i	2,091,586	6,616,883	8,708,469	1,632,930	3,050,973	4,683,903
2.3 Faktoring Alacakları		1,493,828	-	1,493,828	299,115	-	299,115
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-g	3,908,683	8,889,654	12,798,337	2,506,028	8,402,146	10,908,174
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,945,735	8,889,654	10,835,389	1,742,450	8,402,146	10,144,596
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		1,962,948	-	1,962,948	763,578	-	763,578
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		596,315	422,425	1,018,740	504,359	308,651	813,010
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		526,537	-	526,537	1,041,271	-	1,041,271
3.1 Satış Amaçlı	I-o	526,537	-	526,537	1,041,271	-	1,041,271
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	I-ğ	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	I-h	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	I-ı	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-k	1,018,519	-	1,018,519	2,261,629	-	2,261,629
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-l	679,897	-	679,897	433,226	-	433,226
6.1 Şerefiye		21,151	-	21,151	21,151	-	21,151
6.2 Diğer		658,746	-	658,746	412,075	-	412,075
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-m	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		115,118	-	115,118	230,891	-	230,891
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-n	482,515	-	482,515	823,216	-	823,216
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	I-ö	4,200,458	102,824	4,303,282	1,395,977	167,180	1,563,157
VARLIKLAR TOPLAMI		58,018,388	69,439,953	127,458,341	39,172,528	48,572,270	87,744,798

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

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER								
I.	MEVDUAT	II-a	27,676,266	16,556,499	44,232,765	22,767,503	14,778,869	37,546,372
II.	ALINAN KREDİLER	II-c	674,582	42,670,234	43,344,816	791,336	17,372,602	18,163,938
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		2,748,084	11,524,949	14,273,033	805,868	10,909,069	11,714,937
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	II-c	1,042,866	-	1,042,866	303,946	-	303,946
4.1	Bonolar		1,042,866	-	1,042,866	303,946	-	303,946
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		115,935	1,582,545	1,698,480	89,423	498,340	587,763
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	II-b	59,682	1,582,545	1,642,227	87,672	498,340	586,012
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	II-e	56,253	-	56,253	1,751	-	1,751
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-d	49,704	773,230	822,934	8,778	-	8,778
X.	KARŞILIKLAR	II-f	332,788	101,253	434,041	228,971	28,478	257,449
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		59,776	-	59,776	50,155	-	50,155
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		273,012	101,253	374,265	178,816	28,478	207,294
XI.	CARİ VERGİ BORCU	II-g	534,688	-	534,688	210,927	-	210,927
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-ğ	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	II-h	-	8,798,617	8,798,617	-	9,891,747	9,891,747
14.1	Krediler		-	-	-	-	2,646,729	2,646,729
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	8,798,617	8,798,617	-	7,245,018	7,245,018
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	II-ç	2,364,821	947,306	3,312,127	1,019,111	769,103	1,788,214
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	II-ı	8,971,119	(7,145)	8,963,974	7,372,840	(102,113)	7,270,727
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,213,740	-	2,213,740	2,213,740	-	2,213,740
16.2	Sermaye Yedekleri		54	-	54	54	-	54
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		54	-	54	54	-	54
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(46,577)	-	(46,577)	1,858,002	-	1,858,002
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(590,278)	(7,145)	(597,423)	(528,708)	(102,113)	(630,821)
16.5	Kâr Yedekleri		3,910,686	-	3,910,686	3,346,667	-	3,346,667
16.5.1	Yasal Yedekler		247,451	-	247,451	220,554	-	220,554
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		3,663,235	-	3,663,235	3,126,113	-	3,126,113
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		3,483,419	-	3,483,419	483,053	-	483,053
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1,666,718	-	1,666,718	(12,808)	-	(12,808)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1,816,701	-	1,816,701	495,861	-	495,861
16.7	Azınlık Payları	II-i	75	-	75	32	-	32
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			44,510,853	82,947,488	127,458,341	33,598,703	54,146,095	87,744,798

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

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

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

III. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		61,681,038	142,554,812	204,235,850	43,006,587	83,619,129	126,625,716
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-a-3,i	25,725,157	20,632,497	46,357,654	22,372,611	16,398,043	38,770,654
1.1. Teminat Mektupları	III-a-2,ii	18,562,207	7,670,370	26,232,577	16,528,437	7,458,604	23,987,041
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		31,810	1,520	33,330	27,588	16,575	44,163
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		18,530,397	7,668,850	26,199,247	16,500,849	7,442,029	23,942,878
1.2. Banka Kredileri	III-a-2,i	-	3,692,866	3,692,866	-	624,838	624,838
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	273,425	273,425	-	624,838	624,838
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	3,419,441	3,419,441	-	-	-
1.3. Akreditifler	III-a-2,i	-	7,346,103	7,346,103	1,074	7,241,219	7,242,293
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	7,179,226	7,179,226	1,074	7,221,198	7,222,272
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	166,877	166,877	-	20,021	20,021
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden	III-a-2,i	-	1,923,158	1,923,158	-	1,073,382	1,073,382
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		7,162,950	-	7,162,950	5,843,100	-	5,843,100
II. TAAHHÜTLER		3,707,076	3,983,708	7,690,784	2,637,335	4,433,018	7,070,353
2.1. Cayılamaz Taahhütler		3,384,628	2,419,941	5,804,569	2,468,011	3,919,311	6,387,322
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri		2,067,960	2,419,941	4,487,901	1,114,117	3,919,311	5,033,428
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	798,760	-	798,760	803,626	-	803,626
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		127,143	-	127,143	139,663	-	139,663
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3,738	-	3,738	3,738	-	3,738
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		160,094	-	160,094	172,087	-	172,087
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		226,933	-	226,933	234,780	-	234,780
2.2. Cayılabilir Taahhütler		322,448	1,563,767	1,886,215	169,324	513,707	683,031
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		322,448	1,563,767	1,886,215	169,324	513,707	683,031
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-b	32,248,805	117,938,607	150,187,412	17,996,641	62,788,068	80,784,709
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		6,134,669	-	6,134,669	1,300,000	-	1,300,000
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		6,134,669	-	6,134,669	1,300,000	-	1,300,000

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

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

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

III. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU							
Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024			
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	26,114,136	117,938,607	144,052,743	16,696,641	62,788,068	79,484,709
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	7,997,172	9,574,656	17,571,828	1,423,370	3,625,912	5,049,282
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	443,950	7,847,575	8,291,525	951,908	1,467,586	2,419,494
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	7,553,222	1,727,081	9,280,303	471,462	2,158,326	2,629,788
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	5,373,662	25,606,007	30,979,669	6,022,871	26,306,892	32,329,763
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	-	6,660,722	6,660,722	-	8,093,054	8,093,054
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	4,938,993	1,740,520	6,679,513	4,822,871	3,468,995	8,291,866
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	434,669	8,781,817	9,216,486	600,000	7,614,543	8,214,543
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	8,422,948	8,422,948	600,000	7,130,300	7,730,300
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	12,743,302	67,943,892	80,687,194	9,250,400	27,935,697	37,186,097
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	6,687,627	33,717,018	40,404,645	4,765,658	13,834,175	18,599,833
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	6,055,675	34,226,874	40,282,549	4,484,742	14,101,522	18,586,264
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer	-	14,814,052	14,814,052	-	4,919,567	4,919,567
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		188,366,885	292,331,878	480,698,763	140,367,184	240,300,589	380,667,773
IV. EMANET KIYMETLER		38,312,822	52,489,787	90,802,609	17,475,867	35,169,887	52,645,754
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	18,283,720	-	18,283,720	2,845,029	-	2,845,029
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	1,748,458	9,934,304	11,682,762	251,743	11,493,604	11,745,347
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	1,636,247	40,022	1,676,269	1,190,569	115,403	1,305,972
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	75,721	1,415	77,136	82,556	4,435	86,991
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	16,568,676	42,514,046	59,082,722	13,105,970	23,556,445	36,662,415
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		150,023,038	239,186,088	389,209,126	122,855,604	204,591,552	327,447,156
5.1.	Menkul Kıymetler	1,567,575	-	1,567,575	1,424,468	-	1,424,468
5.2.	Teminat Senetleri	86,011,930	103,534,528	189,546,458	76,058,530	82,072,033	158,130,563
5.3.	Emtia	916,288	1,119,948	2,036,236	531,788	1,274,372	1,806,160
5.4.	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	39,320,586	127,497,679	166,818,265	38,713,610	116,486,100	155,199,710
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	22,206,659	7,033,933	29,240,592	6,127,208	4,759,047	10,886,255
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		31,025	656,003	687,028	35,713	539,150	574,863
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		250,047,923	434,886,690	684,934,613	183,373,771	323,919,718	507,293,489

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

1 Ocak - 31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kâr veya Zarar Tablosu

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

III. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2024
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-a	21,328,435	14,380,675
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		14,557,316	9,721,394
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,439,173	466,818
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		937,325	727,638
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		229,704	40,463
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,751,747	2,455,226
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		46,713	19,087
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1,211,436	1,579,571
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1,493,598	856,568
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		1,161,955	897,356
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		251,215	71,780
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-b	16,995,457	12,034,309
2.1 Mevduata Verilen Faizler		11,810,119	7,456,118
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2,787,598	2,901,211
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2,026,910	1,493,107
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		304,777	68,456
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		37,862	13,683
2.6 Diğer Faiz Giderleri		28,191	101,734
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		4,332,978	2,346,366
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		807,164	522,614
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,010,674	646,283
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		377,565	331,631
4.1.2 Diğer	IV-i	633,109	314,652
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		203,510	123,669
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		2,593	2,279
4.2.2 Diğer	IV-i	200,917	121,390
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-c	555	328
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	IV-ç	(912,253)	(1,009,325)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		92,324	17,246
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1,149,584	11,199
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(2,154,161)	(1,037,770)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-d	2,125,139	1,330,991
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		6,353,583	3,190,974
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	IV-e	507,569	396,067
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	IV-e	76,074	37,544
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	IV-f	1,581,372	1,110,709
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-f	2,062,055	1,293,519
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		2,126,513	353,135
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	IV-g	2,126,513	353,135
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	IV-ğ	(309,785)	142,735
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(157,470)	(58,131)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(152,315)	-
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	200,866
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	IV-h	1,816,728	495,870
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 Kârları		-	-
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 KARŞILIGI (±)		-	-
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 KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)		1,816,728	495,870
25.1 Grubun Kârı/Zararı	IV-i	1,816,701	495,861
25.2 Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)	IV-i	27	9
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		0.8206	0.2240

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

1 Ocak - 31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

IV. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2024
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	1,816,728	495,870
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(1,871,181)	825,451
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(1,904,579)	1,105,772
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(1,726,933)	1,078,738
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(5,476)	(15,301)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	2,763	2,722
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(174,933)	39,613
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	33,398	(280,321)
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	99,064	(383,762)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(52,213)	(17,578)
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	(13,453)	121,019
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	(54,453)	1,321,321

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

1 Ocak - 31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
						1	2	3
Önceki Dönem 1 Ocak -31 Aralık 2024								
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,213,740	54	-	-	789,748	(37,518)	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler^(*)								
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,213,740	54	-	-	789,748	(37,518)	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						1,113,761	(10,711)	2,722
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	II-1	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/ Azalış		-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+.....+X+XI)		2,213,740	54	-	-	1,903,509	(48,229)	2,722

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/(kayıpları),

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen 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. Çerçeye uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akışı riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen 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.

**Kâr veya Zararda Yeniden
Sınıflandırılacak Birikmiş
Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler**

4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
-	(360,024)	9,524	1,562,908	(53,022)	1,935,510	6,060,920	23	6,060,943
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(360,024)	9,524	1,562,908	(53,022)	1,935,510	6,060,920	23	6,060,943
-	(268,016)	(12,305)	-	-	495,861	1,321,312	9	1,321,321
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	8,000	-	8,000	-	8,000
-	-	-	1,783,759	32,214	(1,935,510)	(119,537)	-	(119,537)
-	-	-	-	-	(119,537)	(119,537)	-	(119,537)
-	-	-	1,783,759	32,214	(1,815,973)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(628,040)	(2,781)	3,346,667	(12,808)	495,861	7,270,695	32	7,270,727

1 Ocak - 31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2025	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
						1	2	3
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,213,740	54	0	0	1,903,509	(48,229)	2722
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,213,740	54	-	-	1,903,509	(48,229)	2,722
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	(1,903,509)	(3,833)	2,763
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	II-1	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+.....+X+XI)		2,213,740	54	-	-	-	(52,062)	5,485

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/(kayıpları),

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen 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 değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen 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.

**Kâr veya Zararda
Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş
Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler**

4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
0	(628,040)	(2,781)	3,346,667	(12,808)	495,861	7,270,695	32	7,270,727
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(628,040)	(2,781)	3,346,667	(12,808)	495,861	7,270,695	32	7,270,727
-	69,947	(36,549)	-	-	1,816,701	(54,480)	27	(54,453)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	1,747,684	-	1,747,684	16	1,747,700
-	-	-	564,019	(68,158)	(495,861)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	564,019	(68,158)	(495,861)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(558,093)	(39,330)	3,910,686	1,666,718	1,816,701	8,963,899	75	8,963,974

1 Ocak - 31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2024
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		(6,040,550)	(3,225,679)
1.1.1 Alınan Faizler		20,697,824	12,782,592
1.1.2 Ödenen Faizler		(16,357,663)	(12,390,422)
1.1.3 Alınan Temettüleri		555	328
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,133,585	744,922
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,817,606	625,189
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		273,493	728,345
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,352,439)	(1,138,313)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(482,867)	(735,146)
1.1.9 Diğer	VI-c	(11,770,644)	(3,843,174)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		10,478,956	3,224,464
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(19,205)	20,796
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1,852,039)	(1,653,552)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(24,476,770)	(9,664,916)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(483,602)	(1,471,083)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(305,140)	166,478
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		7,958,593	11,952,455
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		24,272,692	(1,812,730)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-c	5,384,427	5,687,016
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		4,438,406	(1,215)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		2,812,267	72,655
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1,391,173)	(429,771)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3,715,835	109,394
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1,756,662)	(7,652)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		2,250,743	6,449
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1,837,261)	(756,278)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1,830,785	1,150,513
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(2,142,541)	264,973
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		738,920	303,946
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2,646,730)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(234,731)	(38,973)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	VI-c	3,265,670	2,008,579
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		8,373,802	2,344,992
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a-3, i	11,996,715	9,651,723
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a-3, ii	20,370,517	11,996,715

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

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kâr Dağıtım Tablosu

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

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU	31 Aralık 2025 (*)	31 Aralık 2024 (**)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	2,025,349	277,598
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (±)	(190,719)	171,033
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(27,187)	(57,951)
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (***)	(163,532)	228,984
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	1,834,630	448,631
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	22,432
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)](†)	1,834,630	426,199
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	426,199
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR (****)	-	-
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.8287	0.2027
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	82.87	20.27
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kâr dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Önceki döneme ilişkin kâr dağıtım tablosu 31 Aralık 2024 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 27 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiştir. Kâr dağıtım tablosunda açıklanan tutarlar genel kurul kararı ile tutarlı bırakılmıştır.

(***) BDDK'nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

(****) 1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiş olup Ana Ortaklık Banka'nın Kâr Dağıtım Tablosunu ifade etmektedir.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esasları İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar ve düzenlenen konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ve binalar dışında 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

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

KGGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli duyuruda, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmekte olduğu belirtilmiş, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK, 18 Aralık 2025 tarih ve 11340 sayılı kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesinden muaf tutulmasına karar vermiştir. Bu nedenle 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. İlgili muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ile XXVIII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka kaynaklarının önemli kısmı sabit faiz oranlıdır; TL plasmanların tamamına yakını düşük riskli kısa vadeli işlemlerden oluşmaktadır. Likidite riski yakından takip edilmekte ve mevcut kaynakların yeterliliği (belirli bir süre içinde vadesi gelecek yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi) yakından izlenmektedir. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı, ülkenin güncel koşulları izin verdiği ölçüde uyumlu tutulmaya çalışılmaktadır.

Para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri, alım-satım riski içinde değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, alım-satım riski için gerekli ekonomik sermaye ayırımı yapmış ve bu kaynaktan yola çıkarak risk limitlerini uygulamaya koymuştur. Söz konusu portföy, günlük bazda piyasaya göre fiyatlanmakta ve limitler de günlük olarak takip edilmektedir. Risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından ekonomik koşulların revize edilmelerini gerektirmediği hallerde, yılda bir kez, bütçe çalışmalarının sonunda onaylanır.

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Grup'un yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve Konsolide Finansal Tablolar Muhasebe standardında ("TFRS 10") belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli bir takım tashihlerle Türkiye Muhasebe Standartları'na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun hale getirilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmıştır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka'nın ya (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla veya (b) oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hakimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup'un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Grup'a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, borçlardan ve Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir. Grup'un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Faaliyet Konusu	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grup'unun Pay Oranı (%)
Alternatif Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Menkul Değerler	100.00	100.00
Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Finansal Kiralama	99.99	99.99
Omurga Gayrimenkul ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu	İstanbul/Türkiye	Yatırım Fonu	100.00	100.00

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı), etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi" ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı" na göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk ölçümü Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

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

İş modeli değerlendirmesi

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

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

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının kilit yönetici personele nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği)

İş modeli değerlendirmesi "en kötü durum" veya "baskı durumu" senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır.

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

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İş modeli değerlendirmesi (Devamı)

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

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

Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değeri ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/(Zarara) Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Söz konusu varlıkların müteakip değerlendirilmesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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

d. Türev Finansal Varlıklar

Ana Ortaklık Banka, maruz kaldığı yabancı para ve faiz oranı risklerinden korunmak amacıyla türev finansal araçlar kullanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemleri yabancı para ve faiz swap, vadeli döviz alım satım, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluşturulduğu tarihte kâr ya da zararda muhasebeleştirilir. İlk kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme sonucu, her bir sözleşmeden kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Ana Ortaklık Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesi'ne" devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmiştir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Türev Finansal Varlıklar (Devamı)

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 değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/(zarara) yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülükler" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

e. Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

Dövizde endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşulları (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirilebilir. Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, kullanılan bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir. Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir.

Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar Karşılık Yönetmeliği'ndeki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir.

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi ve yeniden yapılandırma kapsamından çıkarılması için Karşılıklar Yönetmeliği'nde belirtilen şartların yerine gelmesi gerekmektedir.

Yapılandırma konusu olan canlı ve donuk bireysel krediler ise, ancak borcun tamamının ödenmesi halinde yakın izleme kapsamından çıkartılabilir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu bağlamda, BDDK'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçerli olan karşılık yönetmeliği çerçevesinde uygulanan karşılık ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Banka, itfa edilmiş maliyetinden ölçülen tüm krediler, finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı hesaplayarak muhasebeleştirmektedir. Gerçeğe uygun değeri ile ölçülen finansal varlıklar, değer düşüklüğüne konu edilmemektedir. Banka, TFRS 9'a uygun olarak, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artış olan tüm finansal araçları için, makul ve ileriye yönelik olanlar da dahil desteklenebilir tüm bilgileri dikkate alarak değerlendirme yapmaktadır. Banka, raporlama tarihinde bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararına eşit bir tutardan ölçmekte, ancak ilk muhasebeleştirmeden sonra finansal araçtaki kredi riskinin önemli ölçüde arttığını görülmesi durumunda finansal araca ilişkin zarar karşılığını, ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığına eşit bir tutar üzerinden muhasebeleştirmektedir. Banka, beklenen kredi zarar karşılıklarını benzer kredi risk özellikli olanlar için toplu veya bireysel olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Banka bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacı ile bir politika oluşturmuştur.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Kredi zararı, Banka'nın sözleşmeye dayalı olarak vadesi geldikçe gerçekleşecek nakit akışlarının tamamı ile Banka'nın tahsil etmeyi beklediği nakit akışlarının tamamı arasındaki farkın, başlangıçtaki etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan bugünkü değeridir. Banka, finansal aracın tüm sözleşme şartlarını dikkate alarak beklenen ömrü boyunca nakit akışlarını tahmin etmekte, kredi zararlarının ilgili temerrüt risklerinin olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış ortalamasını beklenen kredi zararı olarak dikkate almaktadır. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı beklenen kredi zarar karşılıklarının, ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu veya bireysel olarak hesaplanmasına imkan sağlamaktadır. Banka, finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplamasını bireysel olarak yaptığı durumlarda, kredi zararına ilişkin olası sonuçları ve bu sonuçların gerçekleşme ihtimallerini birlikte değerlendirerek kredi zararının riskini belirler. Bu kapsamda, tahmini beklenen kredi zararları olası sonuç aralığı dikkate alınarak tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutarı yansıtabilecek şekilde hesaplanmaktadır ve beklenen nakit akışlar etkin faiz oranı ile raporlama tarihine indirgenmektedir.

Toplu değerlendirme kapsamında beklenen kredi zararı hesaplamasında ise finansal varlıklar ortak kredi riski özelliklerine göre gruplandırılmakta ve beklenen kredi zararı, ilgili risk parametreleri üzerinden hesaplanmaktadır. Beklenen Kredi Zararı, ilk muhasebeleştirme tarihinden sonra kredi riskinde önemli bir artış olup olmadığına veya bir varlığın kredi zararı olarak kabul edilip bağlı olarak 12 aylık veya ömür boyu olarak hesaplanmaktadır. Beklenen kredi zararı, Temerrüt Oranı, Temerrüt Halinde Kayıp, ve Temerrüt Tutarı bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik göstergeler temerrüt oranı bileşeninin belirlenmesinde dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik makroekonomik tahminler birden fazla senaryo kullanılarak beklenen kredi zararına yansıtılmaktadır.

TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan ekonometrik modeller ve tahminler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Temerrüt Olasılığı parametresi için Türkiye Reel Ekonomik Büyüme Oranı, Mevsim ve Takvim Etkilerinden Arındırılmış İşsizlik Oranı, Türkiye Cumhuriyeti 5 Yıl Vadeli Kredi Temerrüt Takası Primi; Temerrüt Halinde Kayıp Parametresi İçin Mevsim Ürünleri Hariç Tüketici Fiyat Endeksi, Türkiye Reel Ekonomik Büyüme Oranı ile Mevsim ve Takvim Etkilerinden Arındırılmış İşsizlik Oranı değişkenlerinde oluşmaktadır. Makroekonomik tahmin modelleri üç adet senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik tahminler için 10 yıllık tahmin ufku kullanılmaktadır. Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri yılda bir kez olacak şekilde güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Banka'nın TFRS 9 modeline ilişkin yönetimin bir düzeltmesi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması olumsuz ve baz olmak üzere iki bağımsız makro ekonomik senaryo dikkate alınarak yapılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryo olasılıklarıyla (Baz:%70, Olumsuz:%30) ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır.

TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller ile beklenen kredi zararının toplu olarak finansal tablolara alınması amacıyla benzer özelliklere sahip krediler segmente edilmiştir. Temerrüt Olasılığı modeli kapsamında Segmentasyon yapısı oluşturulurken müşteri türü (bireysel ya da kurumsal/ticari) ve derece notu bilgileri dikkate alınmaktadır. TFRS 9 modelleri yıllık gözden geçirme faaliyetleri kapsamında yakın dönem verisi ile kalibre edilmiştir. Teminat türü bazında modellenen Temerrüt Halinde Kayıp (THK) oranları ve ürün türü bazında modellenen Kredi Dönüşüm Oranı (KDO) ve Temerrüt Olasılığı (TO) modeli yıl içerisinde kalibre edilmiştir.

Karşılık hesaplamalarında kullanılan temel parametreler aşağıda tanımlanmıştır:

Temerrüt Olasılığı (TO)

Borçlunun bankaya olan yükümlülüklerini yerine getirememe ya da başka bir ifadeyle bankaya olan borçlarını geri ödememe ihtimali olarak tanımlanmaktadır. Söz konusu oran, segment bazında gerçekleşen temerrüt oranlarının derece bazlı kalibrasyonu ve kredi dereceleri arasındaki geçişlerin Markov Zinciri yaklaşımıyla modellenmesi yoluyla ileriye dönük Temerrüt Olasılığı tahminleri üretilmektedir. TFRS 9 uygulaması gereğince hesaplamalarda iki tür temerrüt olasılığı dikkate alınmaktadır:

- 12 Aylık Temerrüt Olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay için kredinin temerrütte düşme olasılığını ifade etmektedir.

- Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı: Kredinin ömrü boyunca temerrüt etme olasılığını ifade etmektedir.

Grup, kurumsal ve ticari müşteriler için içsel derecelendirme sistemi üzerinden rating notu üretmekte ve 12 aylık veya ömür boyu temerrüt olasılıkları bu ratingler üzerinden tahmin edilmektedir. Söz konusu tahminler gerçekleştirilirken makro ekonomik beklentiler dikkate alınmakta ve üç farklı senaryo üzerinden hesaplanan temerrüt olasılıklarının ağırlıklı ortalaması nihai temerrüt olasılığı olarak dikkate alınmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK)

Temerrüt Halinde Kayıp Oranı, kredinin temerrüt etmesi halinde, tahsilat süresi ve paranın zaman değeri dikkate alınarak karşılaşılabilecek ekonomik kaybı ifade etmektedir. Banka temerrüt halinde kayıp oranlarını istatistiksel olarak geliştirilen model kullanarak belirlemektedir. Model kapsamında hesaplanan THK oranlarına makroekonomik beklentiler entegre edilmiştir. Bu çerçevede THK makroekonomik modelinde gayrisafi yurt içi hasıla, işsizlik oranı ve tüketici fiyat endeksi baz tahminleri kullanılmaktadır.

Kredinin temerrüt etmesi durumunda Banka'nın maruz kalacağı ekonomik kaybı oran cinsinden gösteren parametredir. THK, temerrüt sonrası tahsilatlar, teminat geri kazanımları ve tahsilat sürecinde oluşan maliyetlere ilişkin geçmiş gerçekleşen nakit akışları esas alınarak belirlenmektedir. THK oranları, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş gerçekleştirmeler ile portföylerin risk belirleyicileri kapsamında değerlendirilen teminat bilgisi ve temerrüt tutarları dikkate alınarak segment bazında oluşturulmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. THK hesaplamaları, tahsilat ve teminat nakit akışlarının tahsil zamanlaması dikkate alınarak etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilmesi suretiyle "paranın zaman değeri" etkisini içermektedir. Aşama 3 kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamalarında, temerrütte kalma süresi ve geçmiş tahsilat performansı dikkate alınarak temerrüt sonrası tahsilat döngüsünü yansıtan artan THK oranları kullanılmaktadır. Temerrütte kalma süresinin belirli bir seviyeyi aşması ve ilave sürenin beklenen kayıp üzerinde anlamlı bir değişime yol açmaması durumunda, ilgili krediler için THK oranının %100 olduğu varsayılmakta ve tahsilat beklentisinin kalmadığı kabul edilmektedir. Banka'nın THK tahminlerinde, temerrüt sonrası tahsilat performansı ve teminat değerlendirme varsayımlarındaki değişimler izlenmekte; gerekli görülen durumlarda parametreler güncellenmektedir.

Temerrüt Tutarı (TT)

Bir kredinin ne kadar bakiye ile temerrüt edeceğini gösteren parametredir. Spot ya da taksitli bir kredi için temerrüt tutarı, temerrüt tarihinde ödeme tablosunda yer alan tutardır. Bununla birlikte kredi kartları ve kredili mevduat hesabı limit boşlukları ile gayri nakdi krediler için Temerrüt Tutarı kredi dönüşüm oranı olarak adlandırılan (KDO) bir parametre ile hesaplanmaktadır. Kredili mevduat hesabı ve kredi kartı için banka taahhüt ettiği limit ile bağlı olduğundan, gelecekte temerrüt halinde risk tutarı kredinin kullandırımı sırasında bilinemediği için istatistiksel yöntemler ile hesaplanmış kredi dönüşüm oranı ile çarpılarak tahmin edilmektedir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri temerrüt olasılığı hesaplamalarına dahil etmektedir. Bu bağlamda Türkiye'nin yıllık reel Gayri Safi Yurt İçi Hasıla (GSYH) büyüme oranı üzerinden gelecek dönemlere ilişkin temerrüt oranı tahminlemesi yapılmaktadır. Makroekonomik değişkene ilişkin tahminler, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılmak üzere olumsuz, baz ve olumlu olmak üzere üç farklı senaryoya göre belirlenmektedir. İlgili senaryolarda üretilen beklenen kredi zararlarının ağırlıklı ortalaması üzerinden nihai değerlere ulaşılmaktadır.

Banka beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri temerrüt olasılığı hesaplamalarına dahil etmektedir. Bu bağlamda Türkiye'nin yıllık reel Gayri Safi Yurt İçi Hasıla (GSYH) büyüme oranı üzerinden gelecek dönemlere ilişkin temerrüt oranı tahminlemesi yapılmaktadır. Makroekonomik değişkene ilişkin tahminler, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılmak üzere olumsuz, baz ve olumlu olmak üzere üç farklı senaryoya göre belirlenmektedir. İlgili senaryolarda üretilen beklenen kredi zararlarının ağırlıklı ortalaması üzerinden nihai değerlere ulaşılmaktadır.

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirilmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

1.Aşama:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için değer azalış karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilir.

Buna göre 12 aylık beklenen kredi zararı, raporlama tarihini takip eden 12 ay içinde gerçekleşmesi beklenen temerrüt olaylarına ilişkin 12 aylık temerrüt olasılığı (TO) esas alınarak hesaplanır; ilgili döneme ilişkin temerrüt halinde kayıp (THK) ve temerrüt tutarı (TT) bileşenleri ile çarpılarak belirlenir. Bu hesaplamada, ileriye yönelik makroekonomik beklentileri yansıtan olumlu, olumsuz ve baz senaryolar altında oluşturulan 12 aylık temerrüt olasılıkları (TO), senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak tek bir ağırlıklandırılmış TO elde edilmekte; 12 aylık beklenen kredi zararı hesaplaması bu ağırlıklandırılmış TO kullanılarak gerçekleştirilmektedir. 1.Grup Standart Nitelikli Krediler (1. Aşama) altında sınıflandırılması durumunda, kullanılan kredilerin vadesi 1 yıldan uzun olsa dahi kredi için 365 gün üzerinden 12 aylık beklenen kredi zararı hesaplanmaktadır. Kredi vadesinin 1 yılın altına düştüğü durumlarda ise vadeye kalan gün sayısı (rotatif krediler ve kredi kartları hariç) hesaplamalarda kullanılmaktadır.

2.Aşama:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır ve kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararı tutarında muhasebeleştirilmektedir. Kredi için ayrılacak karşılık, yukarıda ifade edildiği gibi üç makro ekonomik senaryo için kredinin vadesi ve nakit akışı göz önünde tutularak hesaplanmaktadır. Bu amaçla sadece 12 aylık değil, kredinin tüm ömrü için temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp tutarları tahmin edilmekte ve nakit akışı üzerinden hesaplanan bugünkü değer seti kullanılarak kredi karşılığına ulaşılmaktadır.

3.Aşama:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilmektedir. Yöntem 2. Aşama krediler için uygulanan metodolojiye benzerdir, ancak temerrüt olasılığı bu hesaplamalarda %100 olarak dikkate alınmaktadır. Banka genel olarak mevzuatta yer alan temerrüt tanımından hareket etmektedir (objektif temerrüt tanımı, örneğin gecikme gün sayısı kıstası) Öte yandan borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi halinde objektif tanıma göre temerrüt henüz gerçekleşmemiş bile olsa söz konusu alacak 3. Aşama olarak değerlendirilmektedir.

Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı

Finansal aracın beklenen ömrü boyunca gerçekleşmesi mümkün tüm temerrüt durumlarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarıdır. TFRS 9 standardında bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, her raporlama tarihinde, işletme söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer." hükmüne yer verilmiştir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bir müşterinin veya kredinin 2. Grup Yakın İzlemedeki Krediler (2. Aşama) veya Donuk Alacaklar (3. Aşama) altında sınıflandırılması durumunda, kullanılan krediler için kredilerin tüm ömrü boyunca oluşabilecek temerrüt olaylarına ilişkin temerrüt olasılıkları üzerinden ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır. Buna göre ömür boyu beklenen kredi zararı; ilgili döneme ilişkin temerrüt olasılığı (TO) esas alınarak, temerrüt halinde kayıp (THK) ve temerrüt tutarı (TT) bileşenleri ile çarpılması suretiyle belirlenir. Bu hesaplamada, ileriye yönelik makroekonomik beklentileri yansıtan olumlu, olumsuz ve baz senaryolar altında oluşturulan temerrüt olasılıkları (TO), senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak tek bir ağırlıklandırılmış TO elde edilmekte; ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplaması bu ağırlıklandırılmış TO kullanılarak gerçekleştirilmektedir.

2. Aşama ve 3. Aşama krediler için hesaplanan beklenen kredi zararı karşılığı yöntemleri benzer olmakla birlikte, 3. Aşama krediler için temerrüt olasılığı %100 kabul edilmektedir. Ayrıca, Aşama 3 kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamalarında temerrütte kalma süresi ve geçmiş tahsilat performansı dikkate alınarak temerrüt sonrası tahsilat döngüsünü yansıtan artan THK oranları kullanılmaktadır. Temerrütte kalma süresinin belirli bir seviyeyi aşması ve ilave sürenin beklenen kayıp üzerinde anlamlı bir değişime yol açmaması durumunda, ilgili krediler için THK oranının %100 olduğu varsayılmakta ve tahsilat beklentisinin kalmadığı kabul edilmektedir.

Temerrüt Tanımı

TFRS 9 Standardı, doğrudan bir temerrüt tanımına yer vermemekle beraber, kredi risk yönetiminde kullanılan ile tutarlı bir temerrüt tanımı yapılmasını gerektirmektedir. Banka; TFRS 9'da yer alan "İşletme temerrüt riskinin belirlenmesi amacıyla temerrüdü tanımlarken, ilgili finansal araca ilişkin işletme içi kredi risk yönetimi amaçları açısından kullanılan tanım ile tutarlı bir temerrüt tanımı kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten daha sonra meydana gelmeyeceğine yönelik aksi ispat edilebilir bir ön kabul vardır.

Bu amaçlar için kullanılan temerrüt tanımı, diğer bir temerrüt tanımının belirli bir finansal araç için daha uygun olduğunu kanıtlayan bilgiler elde edilebilir olmadıkça tüm finansal araçlara tutarlı bir şekilde uygulanır." maddesi uyarınca 90 günlük gecikme süresini dikkate almakta, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'in temerrüt tanımı çerçevesinde aşağıda belirtilen iki durumdan en az birinin gerçekleşmesi halinde borcun temerrüt ettiğini kabul etmektedir.

a) Teminatla başvurulmaksızın borçlunun Banka'ya veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarından birine olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine Banka tarafından kanaat getirilmesi. b) Borçlunun Banka'ya veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarından birine olan önemli tutardaki yükümlülüklerini ifa etmede 90 günden fazla gecikmesi. Donuk alacak olarak sınıflandırılan krediler için (3. Aşama) beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması, Temerrüt Halinde Kayıp (THK) tutarı tahminlemesi kullanılarak yapılmaktadır. Söz konusu tahminleme, geçmiş veriler esas alınarak segment bazında yapılmakta ve her bir segmentin takibe düştüğü tarihten sonra geçen süre içinde yapılan tahsilat tutarından sonra kalan tutarın gider yazılması prensibi ile belirlenmektedir.

Düşük Kredi Riskine Sahip Portföyler

TFRS 9 Standardı, bazı portföyler için geçmiş temerrüt verisi bulunmadığı durumlarda bu portföylere ilişkin sağlıklı sonuçlar üretilmemesi nedeni ile düşük temerrüt oranı kullanılarak beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanabileceğini belirtmektedir. Söz konusu hüküm standartta "Finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, işletme finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmadığını varsayabilir" şeklinde açıklanmaktadır. Banka'da bu işlemler, a) TCMB İşlemleri (TCMB'de tutulan paralar ve Zorunlu Karşılıklar) b) Menkul Kıymetler (Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ve İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar) c) Hazine Kredileri ç) Hazine Garantili İşlemler olarak sınıflanmaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kredi Riskinde Önemli Artış

Kredi Riskinde Önemli Artış, Banka'nın ayıracağı beklenen kredi zarar karşılığı rakamlarının 12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı yerine, Ömür Boyu Beklenen Kredi Zarar Karşılığı üzerinden muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. Bu çerçevede finansal tablolara ilk alındığı tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda ilgili finansal varlık ikinci aşamaya aktarılmaktadır.

Kredi riskinde önemli artış kriteri olarak dikkate alınan durumlar

- 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Yakın izleme portföyünde takip edilen alacaklar
- Ödeme gücünü nedeniyle yeniden yapılandırılan alacaklar
- Sorunlu tüketici kredisi mevcut olan bireysel müşterilerden varsa sorunlu hale gelmemiş tüketici kredileri kapsamındaki alacaklar
- Finansal tablolara ilk alınma tarihinde ölçülen temerrüt olasılıkları ile raporlama tarihinde gözlemlenen temerrüt olasılıkları arasındaki farkları belirlenen eşik değerleri aşan alacaklar

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Bankacılık Kanunu'nda yapılan değişiklik kapsamında Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte de değişiklik yapılarak;

- Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan,
- Borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı veya özel karşılık ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmının,
- Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yıl sonu raporlama dönemi) itibaren, TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşülmesine imkan tanınmıştır. Tahsil imkânı kalmayan krediler bu şekilde kayıtlardan düşülerek nazım hesaplarda takip edilir. Bu işlem tahsil imkânı kalmayan yasal takip bakiyesinin bilançoda aktif hesaplardan çıkarılarak nazım hesaplara aktarımını sağlayan bir muhasebe uygulaması olup Banka'nın alacak hakkından vazgeçmesi sonucunu doğurmaz. Kayıttan düşme için alacağın tamamının tahsil imkanının kalmamış olması zorunlu olmayıp kısmen tahsil imkânı kalmayan kısmın da aktiflerden çıkarılması mümkündür. Herhangi bir yasal takip alacağının kayıttan düşülebilmesi için;
- Beşinci Grupta (Zarar Niteliğindeki Krediler) altında sınıflandırılmış olması,
- Hesap bakiyesinin kayıttan düşülecek kısım için %100 karşılık ayrılmış olması,
- Yasal takip işlemlerine devam ediliyor olması veya başlanacak olması, koşullarının yerine getirilmiş olması zorunludur. Kayıttan düşülen tutarlar için ayrılmış karşılıklar vergi mevzuatı açısından "gider" kabul edilir. Kayıttan düşme işlemi sadece bir muhasebe işlemi olup Banka'nın alacağının tahsili için yasal takip süreçlerine devam edecektir. Kayıttan düşme işleminden sonra borçlu ile mutabakat sağlanarak kayıttan düşülen borcun tamamen ya da kısmen tahsilatı ile tasfiyesi ve borçlunun ibrası halinde tahsil edilen kısım için nazım hesaplardaki bakiye tahsil edilir.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Ana Ortaklık Banka'nın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmektedir.

Grup'un repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repo konu finansal varlıklar, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu finansal varlıklara ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Para Piyasalarından Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) 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.

Ana Ortaklık Banka, donuk alacaklardan dolayı edinilen duran varlıklarını satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırmaktadır.

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

Grup'un 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 21,151 TL şerefiye değeri bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 21,151 TL).

Şerefiye, satın alınan bağlı ortaklığın tanımlanabilen net varlıklarındaki Grup payının gerçeğe uygun değerinin satın alma maliyetini aşan tutarı olarak ifade edilir. Şerefiye tutarı için yılda bir kere değer düşüklüğü testi yapılır ve maliyetinden birikmiş değer düşüklüğü karşılıklarının düşülmesiyle gösterilir. Şerefiyedeki değer düşüklüğü karşılıkları iptal edilmez.

İşletmenin elden çıkarılması sonucu oluşan kazanç veya kayıplar satılan işletmeyle ilişkili olan şerefiyenin defter değerini de içerir.

Değer düşüklüğü testi için şerefiye nakit yaratan birimlere dağıtılır. Dağıtımlar, şerefiyenin oluşturduğu işletme birleşmelerinden fayda sağlaması beklenen nakit yaratan birimlere ya da nakit yaratan birim gruplarına yapılır. Nakit üreten birimlerin geri kazanılabilir tutarları, kullandığı değer hesaplamalarına göre belirlenmiştir. Bu hesaplamalar tahmin kullanımını gerektirir.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortisman tabii tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, başlıca yazılımlardan ve haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 3 ila 15 yıl arasında itfa edilmektedir.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlendirilmiştir.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortisman tabii tutulmakta olup Türkiye Muhasebe Standartları'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (31 Aralık 2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kâr zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir tazyikat bulunmamaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerlendirme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak, gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda, ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kâr veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kâr ve zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri

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

Kullanım hakkı varlığı

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

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Ana Ortaklık Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Ana Ortaklık Banka, kullanım hakkı varlığını amortisman tabii tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

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

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, TMS 17 "Kiralama İşlemleri"nin yerini alan TFRS 16 "Kiralamalar" standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 883,548 TL, net kira yükümlülüğü ise 822,934 TL'dir (31 Aralık 2024: net kullanım hakkı varlığı 33,258 TL, net kira yükümlülüğü ise 8,778 TL) Net kullanım hakkı varlığının tamamı genel müdürlük ve şube kiralalarını kapsamaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. Karşılıklar, Koşullu Varlık Ve Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler güncellenmiş "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi feshedilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Aktüeryal kazanç ve kayıplar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller ve iştirakler için %50'si Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25'i kurumlar vergisinden istisna olacaktır. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Cari Vergi (devamı)

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

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir. Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dâhil son 3 hesap döneminde %100’den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10’dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na geçici 33’üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının geçmiş yıllar kâr/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17’nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortisman tabi iktisadi kıymetlerini Vergi Usul Kanunu Geçici 32’nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla taşınmazlar ve amortisman tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Enflasyon muhasebesi şartlarının gerçekleşmesi sebebiyle, 30 Eylül 2023 tarihinden sonra yeniden değerlendirme yapılmamış, enflasyon değerlemesine geçilmiştir. Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman enflasyon ile değerlendirilmiş güncel tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır. 25 Aralık 2025 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 7571 sayılı Kanununla Vergi Usul Kanunu’na eklenen geçici 33. madde hükmüyle; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın, mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiştir. 2025 yılı enflasyon düzeltmesi şartlarının sağlanmadığı dönem olarak addedilmiş olduğundan bilançoda yer alan amortisman tabi olan iktisadi kıymetleri için Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298/ç maddesi uyarınca yeniden değerlendirme (“Yeniden Değerleme”) uygulanabilir hale gelmiştir. Vergi Usul Kanunu uyarınca 31 Aralık 2025 tarihinde enflasyon düzeltmesi uygulanmamış olup, 31 Aralık 2025 tarihli mali tablolarda yer alan amortisman tabi iktisadi kıymetler için Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298/ç maddesi uyarınca yeniden değerlendirme uygulanmış ve yeniden değerlendirilmiş tutarlar üzerinden amortisman ayrılarak oluşan vergi etkileri cari vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

b. Ertelenmiş Vergi

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

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi (devamı)

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33. maddesine göre 31 Aralık 2025 tarihli mali tablolarda enflasyon muhasebesi uygulanmamış olup, amortisman tabi olan iktisadi kıymetleri için Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/ç maddesi uyarınca yeniden değerlendirilmiş tutarlar üzerinden amortisman ayrılarak oluşan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka tarafından 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Konsolidasyona tabi şirketlerin ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmeden sunulmaktadır.

c. Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, post-finansman gibi farklı özelliklerdeki borçlanmalar, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda ihraç edilen menkul kıymetler ile para piyasaları borçlanmaları Grup'un önemli fon kaynaklarını oluşturmaktadır. Söz konusu borçlanmalar ilk olarak elde etme maliyeti ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi (iç verim oranı) ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XVIII. Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller Ana Ortaklık Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla henüz kullanılmamış yatırım indirimi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXI. Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması

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

27 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden, Banka, Esas Sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde, dağıtılabilir net dönem kârı üzerinden %5 Kanuni Yedek Akçe ayrılmasına, kalan tutarın ise dağıtılmayarak Yedek Akçe ayrılmasına karar vermiştir.

XXII. Hisse Başına Kazanç

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Grup'un Kârı/(Zararı)	1,816,701	495,861
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (bin)	2,213,740	2,213,740
Hisse Başına Kâr/(Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir) (*)	0.8206	0.2240

(*) Seyreltilmiş ve seyreltilmemiş hisse başına kâr/(zarar) ilgili dönemler için aynıdır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın 2025 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XXIII. İlişkili Taraflar

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

İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

XXVI. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Üst tarafta açıklanan yeniden düzenlemelere ek olarak, cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması veya raporlama bütünlüğünün yakalanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Grup'un cari dönem konsolide finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılabilir. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından aşağıdaki karşılaştırmalı bilgiler yeniden sınıflandırılmıştır.

Sınıflandırmalar:

Önceki dönemlerde kâr veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılığı Giderleri" altında sunulan 1,123,675 TL tutarındaki geçmiş yıl karşılık iptalleri, karşılaştırmalı finansal tablolarda "Diğer Faaliyet Gelirleri" altına sınıflandırılmıştır.

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Grup'un organizasyonel ve iç raporlama yapısına uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler sunulmuştur.

- Grup temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal/ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.
- Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünlerini içeren bankacılık faaliyetleri yürütülmektedir.
- Hazine/yatırım bankacılığı hizmetleri içerisinde finansal araçların alım satımı ve fon yönetimi gibi faaliyetler yer almaktadır.
- Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları olan Alternatif Menkul Değerler A.Ş. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktadır. Kanun uyarınca ve kendisine verilmiş yetki ve izin belgeleri kapsamında, Şirket, Alım Satım Aracılığı, Portföy Yönetimi, Kredili Menkul Kıymet, Açığa Satış ve Menkul Kıymetlerin Ödünç Alma ve Verme İşlemleri, Yatırım Danışmanlığı, Menkul Kıymetlerin Geri Alma veya Satma Taahhüdü ile Alım Satımı, Halka Arza Aracılık, Türev Araçların Alım Satımına Aracılık yetki ve izin belgeleri ile bu alanlarda faaliyet göstermektedir.
Kanun uyarınca, Şirket, SPK'dan ortaklık portföyünü oluşturmak, yönetmek ve gerektiğinde portföyde değişiklik yapmak için yetki belgesi almıştır. Ana Ortaklık Banka'nın bir diğer bağlı ortaklığı olan Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. 1997'de 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu hükümleri çerçevesinde Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı'ndan alınan izne takiben, Türkiye'de faaliyet göstermek üzere kurulmuştur. Şirket faaliyetlerini 24 Nisan 2013 tarih, 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan BDDK'nın "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Esasları Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sürdürmektedir.
- Diğer faaliyetler; iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynak tutarları ve bu tutarlarla bağlantılı gelir/gider kalemlerini içermektedir.
- Grup'un yazılım ihtiyaçlarının karşılanması, mevcutların geliştirilmesi ve müşterilere rekabetçi ortamda iyi hizmet verilmesinin temini için yazılım çalışmaları Ana Ortaklık Banka bünyesinde yürütülmektedir.
- Verilen tablo çerçevesinde, Grup'un faaliyet bölümleri arasındaki bilanço aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılım; kurumsal/perakende bankacılık %56, hazine/yatırım bankacılığı %39 ve diğer %5 olarak dağılmaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

	Kurumsal/ Perakende Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
31 Aralık 2025				
Net faiz gelirleri/(giderleri)	3,875,904	457,074	-	4,332,978
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	3,068,821	(136,518)	-	2,932,303
Ticari kâr/(zarar)	295,315	(1,207,568)	-	(912,253)
Temettü gelirleri	-	555	-	555
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(496,533)	(11,036)	(76,074)	(583,643)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-)	(3,091,899)	(551,528)	-	(3,643,427)
Özkaynak yöntemi uygulama ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr/(zarar)	3,651,608	(1,449,021)	(76,074)	2,126,513
Vergi karşılığı	-	-	-	(309,785)
Azınlık kârı	-	-	-	27
Dönem net kârı				1,816,728
31 Aralık 2025				
Bölüm varlıkları	71,329,098	49,345,279	6,783,964	127,458,341
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	71,329,098	49,345,279	6,783,964	127,458,341
Bölüm yükümlülükleri	52,042,209	54,274,220	12,177,938	118,494,367
Özkaynaklar	-	-	8,963,974	8,963,974
Toplam yükümlülükler	52,042,209	54,274,220	21,141,912	127,458,341

(*) Beklenen zarar karşılığı giderleri ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

	Kurumsal/ Perakende Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
31 Aralık 2024				
Net faiz gelirleri/(giderleri)	2,291,725	54,641	-	2,346,366
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	1,714,171	139,434	-	1,853,605
Ticari kâr/(zarar)	(1,276,272)	266,947	-	(1,009,325)
Temettü gelirleri	-	328	-	328
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(391,348)	(4,720)	(37,543)	(433,611)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-)	(2,139,584)	(264,644)	-	(2,404,228)
Özkaynak yöntemi uygulama ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr/(zarar)	198,692	191,986	(37,543)	353,135
Vergi karşılığı	-	-	-	142,735
Azınlık kârı	-	-	9	9
Dönem net kârı				495,870
31 Aralık 2024				
Bölüm varlıkları	44,845,006	36,821,291	6,078,501	87,744,798
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	44,845,006	36,821,291	6,078,501	87,744,798
Bölüm yükümlülükleri	41,879,985	26,792,173	11,801,913	80,474,071
Özkaynaklar	-	-	7,270,727	7,270,727
Toplam yükümlülükler	41,879,985	26,792,173	19,072,640	87,744,798

(*) Beklenen zarar karşılığı giderleri ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %20.76'dır (31 Aralık 2024: %26.56) Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %22.57'dir (31 Aralık 2024: %27.94).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) çerçevesinde hesaplanmıştır.

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,213,740	2,213,740
Hisse senedi ihraç primleri	54	54
Yedek Akçeler	3,910,686	3,346,667
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	292,809	2,123,507
Kâr	3,483,419	496,239
Net Dönem Kârı	1,816,701	495,861
Geçmiş Yıllar Kârı	1,666,718	378
Azınlık Payları	75	32
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	9,900,783	8,180,239
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	100,413	69,708
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	26,469	35,123
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	21,151	21,151
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	658,746	412,075
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 içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının 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 ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortak paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	-
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	-	-

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar		
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	806,779	538,057
Çekirdek Sermaye Toplamı	9,094,004	7,642,182
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	8,569,140	9,702,083
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları	-	-
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	8,569,140	9,702,083
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 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermayeunsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye 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 sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	8,569,140	9,702,083
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	17,663,144	17,344,265
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)	-	-
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları	-	-
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	353,890	372,301
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	353,890	372,301
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'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	353,890	372,301
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	18,017,034	17,716,566
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	18,017,034	17,716,566

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	5,569	5,889
Kanununun 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 üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
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 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 sermayeye 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 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	18,011,465	17,710,677
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	86,754,889	66,683,549
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%10.48	%11.46
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%20.36	%26.01
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%20.76	%26.56
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	%2.50	%2.50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%2.50	%2.50
Ana Ortalık Banka'ya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.00	%0.00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%5.98	%6.96
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	353,890	372,301
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	353,890	372,301
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle 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	-	-

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	Alternatifbank A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2327872524
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku/Talilik konusunda Türk Hukuku
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 ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	8,569,140
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	8,569,140
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31.03.2021
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5 yılda bir
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5 yılda bir
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %10.50 sabit, sonraki 5 yıl MS+%9.546 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik 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	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5.125'den düşük olması
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürmemeye halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5.125'den yüksek olması
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin nihai hedefi, Ana Ortaklık Banka'nın stratejilerini, kredi büyüme beklentilerini, aktif pasif yapısını, gelecekteki fonlama kaynaklarını ve likiditesini, kâr payı dağıtım politikasını ve ekonomik döngüye bağlı sermayede meydana gelebilecek dalgalanmaları da dikkate alarak, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlamaktır.

Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka'nın yıllık hedefleri ile birlikte, 5 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde yasal ve içsel sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmektedir. İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecinde gerek birinci yapısal blokta yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskler gerekse Ana Ortaklık Banka için önem arz eden ve ikinci yapısal blokta yer alan, bankacılık hesapları faiz oranı riski ve yoğunlaşma riski gibi diğer riskler de dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetleri nedeniyle maruz kalacağı riskler bütçe çalışmaları esnasında gözden geçirilmiş, Ana Ortaklık Banka hedef ve stratejileri doğrultusunda ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimleri değerlendirilmiştir.

Bu değerlendirme, yasal ve içsel sermaye yeterliliği normal planlama koşulları yanı sıra stres koşulları altında da değerlendirilmesini içermektedir. Stres senaryoları kapsamında makroekonomik değişkenlerin tahmini sonrasında bu değişkenlerin kredi maliyetleri ve piyasa risk faktörleri (döviz kuru, faiz oranı vb.) üzerine etkisi modellenmektedir. Stres senaryolarının özkaynaklar, gelirler, risk ağırlıklı varlıklar ve sermaye yeterliliği üzerinde etkileri hesaplanmaktadır.

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme metodolojisi, Ana Ortaklık Banka'da gelişen bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönem için gelişim alanları belirlenerek, çalışma planları oluşturulmaktadır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

Ana Ortaklık Banka uygulamasında sektör bazında yoğunlaşmalar izlenmektedir. Aylık olarak yapılan Yönetim Kurulu Risk Komitesi toplantılarında, Ana Ortaklık Banka toplam riskinin sektörel bazda dağılımı incelenmektedir.

Bütün işlemler Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler çerçevesinde yapılmakta ve gerekli şekilde izlenmektedir.

Tüm krediler, mevzuatta öngörülen hesap durumu dikkate alınarak yılda en az bir kez revize edilmektedir. Grup'un kendi kredi derecelendirme metodolojisi uyarınca yapılan bu revizyon sonucunda gerekirse kredi limitleri değiştirilmekte ya da ilave teminat istenebilmektedir. Aynı süreçte risk bazlı kredi kayıp provizyonları hesaplanmakta ve kredi fiyatlama politikaları bu bulgulara göre belirlenmektedir. Beklenen kredi kayıpları, kredi verme sürecine ait standart bir maliyet olarak görüldüğünden fiyatlara yansıtılmaktadır. Bu seviyenin üzerinde, "beklenmeyen" kayıpların oluşabileceği durumlara karşı da ekonomik sermaye değeri hesaplanmakta ve Grup'un mevcut sermayesinin gerekli ekonomik sermaye ile uyumlu olması sağlanmaktadır. Riske göre düzeltilmiş getiriler, bir performans kriteri olarak izlenmekte ve kâr merkezleri arasında yapılacak özkaynak paylaşımının azami faydayı sağlayacak şekilde olması amaçlanmaktadır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlara ait spesifik kontrol limitleri bulunmamakta, söz konusu işlemlerin doğurduğu riskler, Grup'un global risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte ve sınırlandırılmaktadır. Grup'un mevcut politikası, bu tür araçlar için yüzde yüz teminat alınmasını gerektirdiğinden, herhangi bir kredi riskine maruz kalınmamaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar, diğer krediler gibi Grup'un mevcut derecelendirme sisteminde değerlendirilmektedir. Kredi vadelerinde müşterinin risk düzeyi dikkate alınmaktadır.

Grup'un yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri, OECD ülkeleriyle olup ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli kredi riskleri taşımamaktadır.

Grup uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: %78.47'dir (31 Aralık 2024: %61.54).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: %81.73'tür (31 Aralık 2024: %65.85).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı: %10.39'dur (31 Aralık 2024: %9.28).

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı(**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	36,308,432	34,962,049
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	10,045,882	5,425,806
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4,712	21,246
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	12,666,759	12,472,430
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	85,119,573	78,380,539
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2,490,754	1,972,275
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	706,301	1,108,978
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	327,141	324,660
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	156,008
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	4,733,850	5,256,808
Genel Toplam	152,403,404	140,080,799

(*) Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, 2025 yılı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	28,888,008	27,265,423
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	2,750	2,949
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	9,722,437	8,557,465
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	63,240,106	52,270,923
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	997,618	390,449
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	783,377	869,605
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	224,500	136,207
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1,756,786	6,007,262
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	5,059,121	4,129,842
Genel Toplam	110,674,703	99,630,125

(*) Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, 2024 yılı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Kredi türlerine ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 (**)	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	62,696,000	2,009,640	1,841,183	43,537	66,590,360
Yakın İzlemedeki Krediler	2,225,544	4,246,432	34,825	941	6,507,742
Takipteki Krediler	784,849	72,854	1,098	35	858,836
Beklenen Zarar Karşılıkları (-) (*)	684,666	325,333	7,904	841	1,018,744
Toplam	64,704,833	6,003,593	1,867,518	43,672	72,619,616

(*) Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm Dipnot VII'de açıklanmıştır.

(**) Faktoring alacakları dahil edilmiştir

31 Aralık 2024 (**)	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	36,109,951	4,433,637	796,750	57,022	41,397,360
Yakın İzlemedeki Krediler	3,057,694	469,044	8,426	5,100	3,540,264
Takipteki Krediler	542,530	58,823	1,390	140	602,883
Beklenen Zarar Karşılıkları (-) (*)	532,245	274,895	4,146	1,724	813,010
Toplam	39,177,930	4,686,609	802,420	60,538	44,727,497

(*) Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm Dipnot VII'de açıklanmıştır.

(**) Faktoring alacakları dahil edilmiştir

b. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	923,619	144	51,020	494	975,277
30-60 gün arası gecikmeli	462	-	19,141	85	19,688
60-90 gün arası gecikmeli	258	543	9,808	153	10,762
Toplam	924,339	687	79,969	732	1,005,727

31 Aralık 2024	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	101,038	26,582	23,000	624	151,244
30-60 gün arası gecikmeli	59,286	2,600	4,701	124	66,711
60-90 gün arası gecikmeli	24,581	-	2,195	18	26,794
Toplam	184,905	29,182	29,896	766	244,749

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2025	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	Toplam
Japonya JCR's Rating				
BB (*)	7,182	5,858,209	10,835,389	16,700,780
Toplam	7,182	5,858,209	10,835,389	16,700,780

(*) T.C. devlet tahvilleri, hazine bonoları ve özel sektör tahvillerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2024	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	Toplam
Japonya JCR's Rating				
BB+ (*)	25,127	7,787,365	10,144,596	17,957,088
Toplam	25,127	7,787,365	10,144,596	17,957,088

(*) T.C. devlet tahvilleri, hazine bonoları ve özel sektör tahvillerinden oluşmaktadır.

ç. Derecelendirme konsantrasyonuna ilişkin bilgiler:

Kredi riski Ana Ortaklık Banka'nın içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmektedir. Temerrüde düşme olasılığına göre derecelendirilen krediler, en iyi dereceden (yüksek), en düşük derecelere (standart altı) kadar aşağıdaki gibi sıralanmış, tablonun en altında ise temerrüde düşmüş (değer kaybına uğramış) kredilere yer verilmiştir.

"Yüksek" kategorisi borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart" kategorisi borçlunun iyi ve yeterli bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart altı" kategorisi ise borçlunun finansal yapısının orta ve kısa vadede risk altında olduğunu göstermektedir.

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yüksek (A,B)	%98.93	%98.65
Standart (C)	%0.03	%0.03
Standart Altı (D)	%0.02	%0.01
Değer kaybına uğramış (E)	%1.03	%1.31
Derecelendirilmeyen	-	-

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Teminatların gerçeğe uygun değeri (Müşterilere verilen kredi ve avanslar):

31 Aralık 2025	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	1,216,489	4,743,875	5,492	3,845	5,969,701
Takipteki Krediler	34,887	56,015	11	-	90,913
Toplam	1,251,376	4,799,890	5,503	3,845	6,060,614
31 Aralık 2024	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	5,034,117	3,158,275	128,721	3,585	8,324,698
Takipteki Krediler	150,813	198,703	14,208	22	363,746
Toplam	5,184,930	3,356,978	142,929	3,607	8,688,444
Teminatların türü	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024		
Gayrimenkul ipoteği	1,823,763		3,347,470		
Nakit ve nakit benzeri	23,009		1,209,486		
Araç rehni	555,128		949,654		
Diğer	3,658,714		3,181,834		
Toplam	6,060,614		8,688,444		

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları (*)			
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlar dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
31 Aralık 2025				
Yurtiçi	36,308,432	10,045,882	4,712	85,119,573
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (***)	-	-	-	-
Toplam	36,308,432	10,045,882	4,712	85,119,573

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

	Risk Sınıfları (*)			
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlar dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
31 Aralık 2024				
Yurtiçi	28,888,008	2,750	5,067,729	63,240,106
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	3,362,274	-
OECD Ülkeleri (**)	-	-	44,898	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	770,023	-
Diğer Ülkeler	-	-	477,513	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (***)	-	-	-	-
Toplam	28,888,008	2,750	9,722,437	63,240,106

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

Risk Sınıfları (*)

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
2,488,860	706,301	327,141	-	-	138,280,393
1,647	-	-	-	-	7,269,253
32	-	-	-	-	15,406
-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	1,989,209
211	-	-	-	-	115,293
-	-	-	-	440,580	440,580
-	-	-	-	4,293,270	4,293,270
2,490,754	706,301	327,141	-	4,733,850	152,403,404

Risk Sınıfları (*)

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
996,828	783,377	1,756,786	224,500	-	100,960,084
28	-	-	-	-	3,362,302
22	-	-	-	-	44,920
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	770,023
740	-	-	-	-	478,253
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	5,059,121	5,059,121
997,618	783,377	1,756,786	224,500	5,059,121	110,674,703

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜMALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Cari dönem: Sektörler/Karşı Taraflar	Risk Sınıfları ^(*)					
	1	2	3	4	5	6
Tarım	-	-	-	-	385,583	6,089
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	255,725	6,081
Ormancılık	-	-	-	-	68,809	-
Balıkçılık	-	-	-	-	61,049	8
Sanayi	-	-	-	-	30,008,755	352,426
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	1,578,253	13,781
İmalat Sanayi	-	-	-	-	26,862,312	333,782
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	1,568,190	4,863
İnşaat	-	-	-	-	7,215,709	96,626
Hizmetler	-	10,045,882	3,237	12,666,759	33,299,294	83,259
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	8,884,241	40,413
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	449,784	1,726
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	3,459,526	5,702
Mali Kuruluşlar	-	-	-	12,666,759	13,900,747	3,757
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	2,340,336	13,253
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	3,823,953	12,851
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	47	365
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	10,045,882	3,237	-	440,660	5,192
Diğer	36,308,432	-	1,475	-	14,210,232	1,952,354
TOPLAM	36,308,432	10,045,882	4,712	12,666,759	85,119,573	2,490,754

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 5- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 6- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 7- Tahsili gecikmiş alacaklar
- 8- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 9- Diğer

Risk Sınıfları (*)					
7	8	9	TP	YP	Toplam
-	4	-	328,479	63,197	391,676
-	4	-	198,613	63,197	261,810
-	-	-	68,809	-	68,809
-	-	-	61,057	-	61,057
42,790	95,322	-	15,552,107	14,947,186	30,499,293
-	2,867	-	1,061,159	533,742	1,594,901
42,790	92,411	-	14,350,772	12,980,523	27,331,295
-	44	-	140,176	1,432,921	1,573,097
272,569	30,114	-	3,854,394	3,760,624	7,615,018
291,294	102,961	-	36,574,240	19,918,446	56,492,686
198,471	90,503	-	6,104,663	3,108,965	9,213,628
4,606	342	-	338,497	117,961	456,458
51,042	133	-	2,240,233	1,276,170	3,516,403
-	-	-	13,815,765	12,755,498	26,571,263
35,555	-	-	1,460,433	928,711	2,389,144
1,620	11,694	-	2,122,199	1,727,919	3,850,118
-	-	-	412	-	412
-	289	-	10,492,038	3,222	10,495,260
99,648	98,740	4,733,850	39,726,360	17,678,371	57,404,731
706,301	327,141	4,733,850	96,035,580	56,367,824	152,403,404

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Sektörlere veya Karşı Tarafra Göre Risk Profili (Devamı)

Önceki dönem Sektörler/KarşıTaraflar	Risk Sınıfları ^(*)					
	1	2	3	4	5	6
Tarım	-	-	-	265,234	1,700	-
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	265,177	868	-
Ormancılık	-	-	-	52	646	-
Balıkçılık	-	-	-	5	186	-
Sanayi	-	-	-	21,061,845	186,750	56,817
MadencilikveTaşocakçılığı	-	-	-	569,167	7,197	2
İmalat Sanayi	-	-	-	19,165,011	176,881	56,815
Elektrik,Gaz,Su	-	-	-	1,327,667	2,672	-
İnşaat	-	-	-	4,455,035	34,657	367,924
Hizmetler	-	2,549	9,462,355	25,474,946	67,172	227,904
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	6,000,341	38,422	113,947
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	137,720	974	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	2,507,241	11,599	59,552
Mali Kuruluşlar	-	-	9,462,355	10,534,752	140	-
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	1,932,369	3,543	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	3,082,300	8,967	54,405
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	43	354	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	2,549	-	1,280,180	3,173	-
Diğer	28,888,008	201	260,082	11,983,046	707,339	130,732
TOPLAM	28,888,008	2,750	9,722,437	63,240,106	997,618	783,377

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 5- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 6- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 7- Tahsili gecikmiş alacaklar
- 8- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 9- Diğer

Risk Sınıfları (*)					
7	8	9	TP	YP	Toplam
4	-	-	177,654	89,284	266,938
4	-	-	176,765	89,284	266,049
-	-	-	698	-	698
-	-	-	191	-	191
82,283	865,251	-	14,044,362	8,208,584	22,252,946
378	-	-	470,024	106,720	576,744
81,905	865,251	-	13,217,627	7,128,236	20,345,863
-	-	-	356,711	973,628	1,330,339
1,381	801,309	-	2,443,929	3,216,377	5,660,306
106,444	17,012	-	21,270,734	14,087,648	35,358,382
89,830	17,010	-	3,891,877	2,367,673	6,259,550
337	-	-	106,282	32,749	139,031
133	-	-	1,387,662	1,190,863	2,578,525
-	-	-	11,596,321	8,400,926	19,997,247
-	-	-	1,196,378	739,534	1,935,912
16,144	2	-	1,808,450	1,353,368	3,161,818
-	-	-	397	-	397
-	-	-	1,283,367	2,535	1,285,902
34,388	73,214	5,059,121	33,672,764	13,463,367	47,136,131
224,500	1,756,786	5,059,121	71,609,443	39,065,260	110,674,703

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari dönem:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre (*)				
	1Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl Üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5,117,864	-	-	-	31,190,568
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	262,108	81,693	150,409	9,551,672
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3,237	-	1,175	-	300
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6,794,799	657,986	724,214	995,000	3,494,760
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	8,764,852	18,172,735	16,881,043	17,705,357	23,595,586
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	168,772	92,828	154,557	731,614	1,342,983
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	13,596	8,590	267,886	47,842	368,387
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	327,141
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	20,863,120	19,194,247	18,110,568	19,630,222	69,871,397

(*) 4.733.850 TL tutarlı risk vade unsuru taşımadığından tabloda gösterilmemiştir.

Önceki dönem:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre (*)				
	1Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl Üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3,580,392	-	-	-	25,307,616
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,549	-	-	-	201
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5,119,595	1,277,592	2,133,269	145,626	1,046,355
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	5,763,623	10,994,460	11,437,108	13,817,086	21,227,829
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	70,662	33,221	63,264	399,756	430,715
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	37,776	155,322	64,347	106,626	419,306
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	224,500
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	3	-	-	13,463	1,743,320
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	14,574,600	12,460,595	13,697,988	14,482,557	50,399,842

(*) 5.059.121 TL tutarlı risk vade unsuru taşımadığından tabloda gösterilmemiştir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

g. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Cari dönem:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%500	Özkaynaktan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı											
Öncesi Tutar	37,175,655	-	15,851,589	463,070	40,448,652	2,490,786	54,890,605	1,083,047	-	-	5,569
2 Kredi Riski Azaltımı											
Sonrası Tutar	44,065,698	-	15,784,184	461,005	33,352,726	2,424,544	54,752,333	1,077,595	-	-	5,569

Önceki dönem:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%500	Özkaynaktan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı											
Öncesi Tutar	29,926,001	-	11,356,846	346,816	21,798,140	997,604	44,374,093	1,782,100	-	93,102	5,889
2 Kredi Riski Azaltımı											
Sonrası Tutar	29,945,203	-	11,343,927	334,208	21,776,591	924,017	44,089,522	1,775,510	-	93,102	5,889

ğ. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari dönem:

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1 Tarım	6,646	7,118	7,117	5,584
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	6,646	7,118	7,117	5,584
1.2 Ormancılık	-	-	-	-
1.3 Balıkçılık	-	-	-	-
2 Sanayi	304,070	289,156	44,786	183,990
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	8,350	3,464	815	3,464
2.2 İmalat Sanayi	294,598	285,596	43,466	180,430
2.3 Elektrik, Gaz, Su	1,122	97	505	97
3 İnşaat	5,030,144	99,124	297,749	71,843
4 Hizmetler	1,045,856	213,420	8,335	109,871
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	806,887	162,265	4,706	71,684
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	3	240	1,474	228
4.3 Ulaştırma ve Haberleşme	4,073	(903)	815	1,315
4.4 Mali Kuruluşlar	9	551	1	551
4.5 Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	862	15,684	-	709
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	234,022	35,049	1,116	34,934
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	534	224	449
5 Diğer	121,026	250,018	9,199	154,773
TOPLAM	6,507,742	858,836	367,186	526,061

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

ğ. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler (Devamı)

Önceki dönem:

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1 Tarım	-	3,694	-	3,694
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	-	3,690	-	3,690
1.2 Ormancılık	-	-	-	-
1.3 Balıkçılık	-	4	-	4
2 Sanayi	1,249,430	190,759	153,989	105,084
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	-	3,308	-	2,930
2.2 İmalat Sanayi	1,136,133	186,852	145,660	101,555
2.3 Elektrik, Gaz, Su	113,297	599	8,329	599
3 İnşaat	1,063,310	57,855	61,566	57,010
4 Hizmetler	1,052,676	190,619	107,006	77,261
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	755,188	157,645	103,163	62,847
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	91	2,361	240	2,360
4.3 Ulaştırma ve Haberleşme	1,070	802	1,432	2,418
4.4 Mali Kuruluşlar	81	209	9	209
4.5 Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	4,268	18,561	26	692
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	291,978	10,639	2,136	8,333
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	402	-	402
5 Diğer	174,848	159,956	8,190	53,064
TOPLAM	3,540,264	602,883	330,920	296,113

h. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Değer Ayarlamaları	Kapanış Bakiyesi
1 Üçüncü Aşama Karşılıklar	296,113	290,250	(75,003)	11,379	522,739
2 Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	514,832	170,908	(274,005)	76,354	488,089

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Ana Ortaklık Banka kur riskine maruz tutarı yasal limitler içerisinde tutulmakta, döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Ana Ortaklık Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmasına rağmen yıl boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca Stres testleri uygulanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Bilanço değerlendirme kuru	ABD Doları	Avro
31.12.2025	42.8457	50.2859
30.12.2025	42.8623	50.4532
29.12.2025	42.8542	50.4519
26.12.2025	42.7656	50.3547
25.12.2025	42.7641	50.3896

Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları	: 42.6000 TL
Avro	: 49.9015 TL

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla;	ABD Doları	Avro
Bilanço değerlendirme kuru:	42.8457 TL	50.2859 TL

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

b. Finansal ve ekonomik anlamda Grup'un gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2025				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,413,593	9,925,605	737,512	12,076,710
Bankalar	1,109,661	4,718,735	427,575	6,255,971
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	10,205	906,766	33	917,004
Para Piyasalarından Alacaklar	-	856,964	-	856,964
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3,340,583	-	3,340,583
Krediler (**)	17,646,812	18,774,594	-	36,421,406
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	8,889,654	-	8,889,654
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	80,090	22,682	52	102,824
Toplam Varlıklar	20,260,361	47,435,583	1,165,172	68,861,116
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	115,826	132,978	71,818	320,622
Döviz Tevdiat Hesabı	2,495,642	13,051,024	689,211	16,235,877
Para Piyasalarına Borçlar	-	11,524,949	-	11,524,949
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	17,223,526	34,245,325	-	51,468,851
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	173,259	128,008	3,166	304,433
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	445,290	1,370,691	76,184	1,892,165
Toplam Yükümlülükler	20,453,543	60,452,975	840,379	81,746,897
Net Bilanço Pozisyonu	(193,182)	(13,017,392)	324,793	(12,885,781)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(625,442)	11,032,518	(235,105)	10,171,971
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	26,992,522	36,340,326	722,441	64,055,289
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	27,617,964	25,307,808	957,546	53,883,318
Gayrinakdi Krediler (*****)	11,863,385	6,422,593	2,346,519	20,632,497

31 Aralık 2024

Toplam Varlıklar	12,011,917	35,950,075	556,391	48,518,383
	11,865,364	39,633,535	2,196,169	53,695,068
Toplam Yükümlülükler	11,865,364	39,633,535	2,196,169	53,695,068
		(3,683,460)	(1,639,778)	(5,176,685)
Net Bilanço Pozisyonu	146,553	(3,683,460)	(1,639,778)	(5,176,685)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,274)	2,191,344	1,487,022	3,676,092
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	16,413,239	14,605,958	2,212,883	33,232,080
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	16,415,513	12,414,614	725,861	29,555,988
Gayrinakdi Krediler	7,329,852	7,626,740	1,441,451	16,398,043

(*) 649,261 TL (31 Aralık 2024: 186,751 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür

(**) 70,424 TL dövizle endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2024: 132,864 TL) dahildir

(***) 31 Aralık 2025 itibarıyla spot işlem reeskontu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

(****) 31 Aralık 2025 itibarıyla diğer yükümlülükler satırından 1,200,591 TL tutarında alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu düşülmüştür (31 Aralık 2024: 451,027 TL)

(*****): Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlere ait özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	(197,773)	(198,487)	(139,001)	(149,212)
Avro	(81,862)	(81,862)	14,428	14,428
Diğer para birimleri	8,968	8,968	(15,276)	(15,276)
Toplam, net	(270,667)	(271,381)	(139,849)	(150,060)

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlere ait özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	197,773	198,487	139,001	149,212
Avro	81,862	81,862	(14,428)	(14,428)
Diğer para birimleri	(8,968)	(8,968)	15,276	15,276
Toplam, net	270,667	271,381	139,849	150,060

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Grup'un finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, Aktif-Pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde takip edilmekte; bilanço üzerindeki faiz riskine Yönetim Kurulu tarafından getirilen limitler yardımıyla da sınırlanmaktadır. Söz konusu limitler, dolaylı yoldan kâr merkezlerinin taşıyabileceği vade uyumsuzluklarına da sınırlama getirmektedir.

Grup, geçtiğimiz dönem içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	12,648,165	-	-	-	-	7,538,233	20,186,398
Bankalar (**) (****)	108,383	-	-	-	-	6,240,206	6,348,589
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	431,315	691,164	451,170	223,250	4,764	15,145	1,816,808
Para Piyasalarından Alacaklar	856,964	-	-	-	-	-	856,964
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	4,549,050	778,715	22,885	509,219	-	20,028	5,879,897
Krediler (****)	13,306,208	14,770,186	24,155,231	19,422,033	951,729	(151,995)	72,453,392
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	396,685	2,075,027	9,819,384	171,382	335,859	(7,912)	12,790,425
Diğer Varlıklar (*)	1,238,242	-	-	-	-	5,887,626	7,125,868
Toplam Varlıklar	33,535,012	18,315,092	34,448,670	20,325,884	1,292,352	19,541,331	127,458,341
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (**)	471,244	-	-	-	-	69,718	540,962
Diğer Mevduat	33,174,197	3,572,083	381,879	71	-	6,563,573	43,691,803
Para Piyasalarına Borçlar	14,108,192	164,841	-	-	-	-	14,273,033
Muhtelif Borçlar	25,960	-	-	-	-	1,928,060	1,954,020
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	109,328	933,538	-	-	-	1,042,866
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,559,891	26,831,395	20,321,201	430,946	-	-	52,143,433
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (***)	523,193	662,028	726,216	620,858	9,381	11,270,548	13,812,224
Toplam Yükümlülükler	52,862,677	31,339,675	22,362,834	1,051,875	9,381	19,831,899	127,458,341
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	12,085,836	19,274,009	1,282,971	-	32,642,816
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(19,327,665)	(13,024,583)	-	-	-	(290,568)	(32,642,816)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	793,506	-	-	-	793,506
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(512,199)	(643,881)	(87,901)	-	-	-	(1,243,981)
Toplam Pozisyon	(19,839,864)	(13,668,464)	12,791,441	19,274,009	1,282,971	(290,568)	(450,475)

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktivi ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(****) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

(*****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 2,687 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığından 7,912 TL düşülmüştür.

(*****) Kiralama işlemlerinden alacaklar dahildir. Ek olarak donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (Devamı)

31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8,454,423	-	-	-	-	3,696,780	12,151,203
Bankalar ^(*)	3,110,274	-	-	-	-	1,736,059	4,846,333
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	139,789	354,803	384,184	48,649	11,342	8,041	946,808
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,883,969	575,866	2,334,294	-	-	17,264	7,811,393
Krediler ^(*) (****)	8,380,880	7,238,039	18,063,995	10,338,206	916,504	(208,062)	44,729,562
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ^(*)	180,179	2,427,021	8,039,534	-	261,440	(2,065)	10,906,109
Diğer Varlıklar ^(**)	171,790	-	-	-	-	6,181,600	6,353,390
Toplam Varlıklar	25,321,304	10,595,729	28,822,007	10,386,855	1,189,286	11,429,617	87,744,798
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı ^(***)	721,842	-	-	-	-	124,733	846,575
Diğer Mevduat	25,795,534	4,138,121	1,226,159	60	-	5,539,923	36,699,797
Para Piyasalarına Borçlar	8,879,518	268,744	2,566,675	-	-	-	11,714,937
Muhtelif Borçlar	4,600	-	-	-	-	1,070,310	1,074,910
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	199,183	104,763	-	-	303,946
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,645,781	6,651,558	7,886,825	8,224,791	2,646,730	-	28,055,685
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar ^(****)	94,043	165,682	192,418	173,104	10,122	8,413,579	9,048,948
Toplam Yükümlülükler^(*****)	38,141,318	11,224,105	12,071,260	8,502,718	2,656,852	15,148,545	87,744,798
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	16,750,747	1,884,137	-	-	18,634,884
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(12,820,014)	(628,376)	-	-	(1,467,566)	(3,718,928)	(18,634,884)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	355,660	484,211	-	-	-	839,871
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(627,444)	-	(369,613)	(317,818)	-	-	(1,314,875)
Toplam Pozisyon	(13,447,458)	(272,716)	16,865,345	1,566,319	(1,467,566)	(3,718,928)	(475,004)

^(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

^(**) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

^(***) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

^(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 1,785 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığından 2,065 TL düşülmüştür.

^(*****) Kiralama işlemlerinden alacaklar dahildir. Ek olarak donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALI BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski (BHFOR), Banka'nın alım satım amaçlı pozisyonları dışında kalan tüm bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının faiz değişimleri sonucu uğrayacakları "Ekonomik Değer Değişimi" (EDD) ve "Net Faiz Geliri Değişimi" (NFGD) olarak tanımlanmakta ve Bankanın maruz kaldığı faiz riskinin bir göstergesi olarak ölçülmekte ve izlenmektedir. EDD yaklaşımı, faiz oranlarındaki değişimlerin Banka'nın faiz oranına duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinin bugünkü değeri üzerindeki etkisini ölçmekte olup, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin uzun vadeli etkilerini yansıtmaktadır. NFGD yaklaşımı ise, belirlenen bir zaman dilimi içerisinde faiz değişimlerinin Banka'nın beklenen net faiz geliri üzerindeki etkisini ölçmektedir. Özetle, EDD faiz değişimlerinin Banka'nın sermaye pozisyonu üzerindeki potansiyel etkilerini ortaya koymakta iken NFGD ise faiz değişimlerinin Banka'nın kısa ve orta vadeli kârlılık hassasiyetini yansıtarak EDD ölçümünü tamamlamaktadır.

BHFOR; Banka Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar çerçevesinde Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından izlenmekte ve Banka'nın stratejilerine uyumlu olacak şekilde yönetilmektedir. Riskin yönetilmesi kapsamında sabit veya değişken faizli ürünlerden yararlanılarak bilanço içinde pozisyon yönetimi yapılmakta veyahut bilanço dışında faiz türev işlemler de kullanılmakta ve hedging stratejileri uygulanmaktadır. Bankacılık portföyüne ilişkin risk iştahı çerçevesinde belirlenen göstergeler Piyasa Riski Yönetimi Birimi tarafından ölçülmektedir. Risk limitlerine uyum Piyasa Riski Yönetimi ve Aktif Pasif birimleri tarafından düzenli takip edilmekte de olup, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'ne haftalık, Yönetim Komitesine aylık olarak ve Yönetim Kurulu Komitesi'ne ay sonları gerçekleşmeleri itibarı ile sunulmaktadır.

Piyasa faizlerindeki değişikliğin gelecek bir yıl içerisinde beklenen net faiz gelirin etkisini ölçmek için günlük olarak hesaplanan mevcut içsel NFGD analizinde, bir yıl içinde vadesi gelen pozisyonların vade sonunda yenilendiği ve yeniden fiyatlandırıldığı varsayılarak paralel yukarı ve aşağı senaryolarda TL için 500 baz puan ve YP için 200 baz puanlık faiz şokları uygulanmaktadır. Aynı şoklar altında haftalık olarak da içsel EDD analizleri yapılmaktadır.

Banka, 12 Mayıs 2025 tarih ve 32898 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ekim 2025 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımına Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ekim 2025 tarihi itibarıyla aylık olarak solo EDD hesaplamaya ve raporlamaya başlamıştır.

Standart Yaklaşım EDD ölçümünde, asıl vadesi sözleşme vadesine göre uzun olan vadesiz mevduatlar, 10 yıllık vadesiz mevduat bakiyeleri tarihsel zaman serisi kullanılarak para birimi ve müşteri tipi bazında segmentasyon ile davranışsal olarak modellenmektedir. Yönetmelik çerçevesinde mevduat sınıfları bazında gerçek kişi ve perakende müşteri için 5/4.5 yıl, diğer kişi müşteriler için 4 yıl olarak belirlenen üst sınırlamalar aşılmamak üzere alt segmentler itibarıyla hesaplanan model sonuçlarının işaret ettiği çekirdek mevduat erime profiline uygun olarak vade profili ataması yapılmaktadır.

	Yeniden Fiyatlandırma Süresi (Ay)		
	Para Birimi	Gerçek Kişi ve PerakendeMüşteri	Diğer Kişi
Ortalama Yeniden Fiyatlandırma Süresi	TL	0.91	0.75
	AVRO	1.93	0.56
	ABD Doları	1.47	0.90
En Uzun Yeniden Fiyatlandırma Süresi		60	60

Erken kapanma riski bulunan vadeli mevduatlar ve erken ödenme riski bulunan sabit faizli krediler içinse BDDK tarafından belirlenen oranlar kullanılmaktadır.

Para birimleri arasındaki toplulaştırma, ilgili Tebliğ'de belirtildiği üzere çekirdek sermayeden indirilen varlıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve hisse senedi yatırımları dışında kalan bankacılık hesaplarında izlenen tüm aktif kalemlerin içinde payı %5 üzerinde olan veya çekirdek sermaye dışında kalan tüm pasif kalemler içerisindeki payı %5 üzerinde olan döviz cinsleri (TL, ABD Doları, Avro) bazında raporlanmaktadır. Bu para birimlerinde yer alan faize duyarlı pozisyonlar yeniden fiyatlanma ve faiz yapılarına göre sınıflandırılmakta, nakit akışları faiz marjlarını içerecek şekilde oluşturulmakta, elde edilen sonuçlar Türk lirasına çevrilerek toplu olarak raporlanmaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski (Devamı)

	EDD
	Cari Dönem
	31.12.2025
Paralel Yukarı Senaryosu	1,180,295
Paralel Aşağı Senaryosu	(1,226,125)
Artan Eğim Senaryosu	(89,562)
Azalan Eğim Senaryosu	330,525
Kısa Vadeli Yukarı Senaryosu	962,581
Kısa Vadeli Aşağı Senaryosu	(975,371)
Maksimum	1,180,295
ANA SERMAYE	17,738,557

EDD risk tutarının hesaplanması kapsamında para birimi bazında faiz oranı şoku senaryolarının uygulanmasında risksiz verim eğrisi olarak overnight index swap (OIS) piyasasındaki fiyatlamalar kullanılmaktadır. 31.12.2025 dönemi itibarıyla Banka BHFOR Standart rasyosu %6,65 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Tebliği'nin geçici maddesi uyarınca; NFGD'ye ilişkin detay açıklamaların yapılması, NFGD'ye ilişkin cari dönem ve önceki dönem verileri ile EDD'ye ilişkin önceki dönem verilerin paylaşılması 31 Aralık 2026 tarihine ertelendiğinden, bu bilgilere dipnotlarda yer verilmemiştir.

c. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Aralık 2025	Avro (%)	ABD Doları (%)	Diğer YP (%)	TL (%)
Varlıklar^(*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	35.26
Bankalar	-	-	-	40.49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8.07	-	38.83
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.42	-	34.25
Verilen Krediler	5.30	6.23	-	42.35
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4.97	-	28.09
Yükümlülükler^(*)				
Bankalar Mevduatı	-	0.90	-	35.75
Diğer Mevduat	1.30	3.04	-	41.70
Para Piyasalarına Borçlar	-	5.48	-	37.92
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	37.96
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.90	6.70	-	38.23

(*) Faiz oranları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (Devamı)

31 Aralık 2024	Avro (%)	ABD Doları (%)	Diğer YP (%)	TL (%)
Varlıklar^(*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	42.00
Bankalar	-	4.70	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7.79	-	13.36
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.34	-	29.59
Verilen Krediler	7.02	7.68	-	46.58
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4.98	-	40.56
Yükümlülükler^(*)				
Bankalar Mevduatı	-	0.02	-	45.91
Diğer Mevduat	2.43	3.29	-	49.69
Para Piyasalarına Borçlar	-	6.61	-	48.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.11	8.52	-	44.96

(*) Faiz oranları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka Risk Komitesi tarafından onaylanan ve haftalık bazda izlenen bir likidite limiti bulunmaktadır. Bu limitin kullanım durumu, Aktif-Pasif Yönetimi Komitesinin fonlama kaynaklarının kompozisyonu ve fiyatlama politikalarına karar verirken dikkate aldığı başlıca göstergelerden biridir.

Vade ve faiz uyumsuzluklarının kârlılık ve sermaye üzerindeki etkileri senaryo analizleri yardımıyla ölçülmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın en önemli likidite kaynağı TL vadeli mevduat ve döviz tevdiat hesaplarıdır (DTH) Buna ek olarak Borsa İstanbul repo piyasası, Takasbank ve Bankalararası piyasadan borçlanabilme imkanları da mevcuttur.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında mevduat bankaları 2019 yılı itibarıyla toplam olarak %100, yabancı para olarak ise %80 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğüne tabidirler. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.a. Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Likidite riski yönetimi, piyasa koşulları ve/veya Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akışlarındaki uyumsuzlukların neden olabileceği, olası likidite krizlerine karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını amaçlar. Sahip olunan nakit ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının, likidite ihtiyacı yaratan mevduat ve diğer yükümlülüklerin zamanında ve belirlenen seviyelerde karşılanması temeline dayanır. Banka, likidite durumunu hem döviz cinsleri bazında hem de toplam likidite bazında izlemektedir.

Likidite riski yönetimi kapsamında öngörülen likidite pozisyonuna göre, Ana Ortaklık Bankanın nakit akışına paralel olarak vadeler de dikkate alınarak, iş kollarına gerekli yönlendirme ve fiyatlandırma Aktif Pasif Yönetimi Departmanı tarafından yapılmaktadır. Aktif Pasif Komitesi, Yönetim Risk komitesi gibi komitelere likidite riskine ilişkin bilgiler düzenli olarak raporlanmaktadır. Likidite riski politikası çerçevesinde belirlenmiş likidite riski parametreleri eşik değerlerine uygunluk Risk Yönetimi Departmanı tarafından düzenli olarak izlenmekte ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır. Eşik değerlerine yaklaşım ve aşım gibi koşullar sonucu alınması gereken aksiyonlar Aktif Pasif Komitesi tarafından nihai hale getirilmektedir.

1.b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Aktif-Pasif Yönetimi Bölümü'ne aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Bölümü'nün sorumluluğundadır. Banka ve ortaklıklarının likidite yönetimi ve fonlama stratejisi düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Yönetimi Komiteleri'nde belirlenmekte ve Banka Hazine birimi tarafından koordine edilerek takip edilmektedir.

1.c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski yönetiminin etkin, doğru ve sürdürülebilir olması için Likidite Yönetimi Politikası Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak ilgili komitelerce takip edilmesi sağlanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın ana fonlama kaynağı mevduat olarak hedeflenmiştir. Fon kaynağı ve vade çeşitliliği sağlamak için mevduat dışı kaynaklar da kullanılmaktadır. Bu kaynaklar temel olarak sendikasyon kredileri, sermaye benzeri kredileri ve yapılan bono ihraçları olarak sıralanabilir. Mevduat vadesi piyasa koşullarında oluşmakla beraber ve genelde kısa vade olmasına rağmen yapışkanlığı yüksek müşterilerin mevduatını bankaya kazandırmak hedeflenmektedir. Mevduat dışı kaynaklar da daha uzun vadeli kaynaklar olması kaydıyla tercih edilmektedir.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALI BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.ç. Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, ABD Doları ve Avro'dan oluşmaktadır. Bu para birimleri için hem para birimi bazında hem de toplam olarak likidite yönetimi analizleri yapılarak, likidite riski yönetiminin döviz cinsleri bazında da etkin bir şekilde yapılması hedeflenmektedir. Likidite boşluğu analizleri de aynı şekilde hem para birimi bazında hem de toplam olarak ölçülmekte ve yönetilmektedir. Para birimi bazında likidite yönetimi yapılırken her zaman yabancı para birimi pozisyonlarında olası piyasa dalgalanmalarında riskin artmaması için mevduat ve uzun vadeli dış kaynaklar tercih edilmektedir.

1.d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka likidite risklerini yönetirken, Basel 3 kapsamında belirlenmiş olan likit varlıklar, likidite riski yönetimi amacıyla bulundurulmaktadır. Bahse konu olan likit aktiflerin piyasa likiditesi ve vadesi, likidite yönetimde risk azaltımı olarak değerlendirilmektedir. Bu kapsamda likit varlıkların çeşitliliği de likidite riski yönetimde önem arz etmektedir. Likit değerlerin konsantrasyonundan kaçınılarak, olası likidite ihtiyaçlarında bankanın yükümlülüklerini yerine getirmesinde olası riskler minimize edilmektedir.

1.e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Yasal çerçevede Likidite riski kapsamında stres testleri yıl sonu itibarıyla her yılbaşı yapılmaktadır. Test sonuçları yıllık bazda hazırlanan stres testi ve ISEDES raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları izleyen süreçte BDDK ile paylaşılmaktadır. Söz konusu stres testleri ve raporlamalarının yanı sıra Bankanın içsel ihtiyaçlarına göre nakit akışları ve likidite durumuna ilişkin analiz de yapılmaktadır. Ek olarak Ana Ortaklık Banka içerisinde asgari ayda bir olmak üzere Likidite riski stres testleri düzenli şekilde gerçekleştirilmekte, üst yönetime sonuçları ile birlikte raporlanmaktadır.

1.f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Ana Ortaklık Banka'da likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Acil Fonlama Planı Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. Plan çerçevesinde piyasada gerçekleşebilecek bir likidite krizine karşı bankanın uygulayacağı aksiyon planının ana hatları çizilmiş, likidite krizine ilişkin tanımlamalar yapılmıştır. Banka özelinde belirlenmiş likidite krizi kademeleri ve alarm durumları belirlenmiş, gösterge olarak izlenmesi gereken parametreler detaylandırılmıştır. Piyasa ve Banka özelinde oluşturulmuş stres senaryoları belirtilerek acil durumda sorumluluk sahibi olacak Likidite Kriz Komitesi'nin üyeleri ve Komite'nin görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2025	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			18,840,246	12,326,345
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	23,812,866	6,854,039	2,002,468	685,404
İstikrarlı mevduat	7,576,391	-	378,820	-
Düşük istikrarlı mevduat	16,236,475	6,854,039	1,623,648	685,404
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	26,685,069	14,622,154	16,324,841	9,100,269
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	18,241,462	9,770,838	8,017,933	4,382,179
Diğer teminatsız borçlar	8,443,607	4,851,316	8,306,908	4,718,090
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	913,534	937,991	913,534	937,991
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	913,534	937,991	913,534	937,991
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	943,414	943,414	47,171	47,171
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	42,822,077	16,496,804	7,607,526	1,753,009
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			26,895,540	12,523,844
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	13,669	9,220	-	-
Teminatsız alacaklar	14,160,635	8,403,532	10,780,883	7,122,069
Diğer nakit girişleri	3,046,715	2,724,320	3,046,715	2,724,320
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	17,221,019	11,137,072	13,827,598	9,846,389
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			18,840,246	12,326,345
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			13,067,942	3,287,504
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%145.58	%373.45

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

2025 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

31 Aralık 2025	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%154.98	30.11.2025	%140.32	31.12.2025	%145.58
YP	%409.87	30.11.2025	%342.37	31.10.2025	%373.45

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

31 Aralık 2024	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			14,874,793	8,104,112
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	21,523,327	4,990,851	1,751,744	499,085
İstikrarlı mevduat	8,011,779	-	400,589	-
Düşük istikrarlı mevduat	13,511,548	4,990,851	1,351,155	499,085
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	18,183,994	11,662,292	11,669,345	7,181,666
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	11,589,187	7,596,385	5,226,664	3,265,817
Diğer teminatsız borçlar	6,594,807	4,065,907	6,442,681	3,915,849
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	510,923	515,178	510,923	515,178
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	510,923	515,178	510,923	515,178
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	595,571	595,571	29,779	29,779
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	36,877,675	15,170,728	5,761,000	1,544,927
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			19,722,791	9,770,635
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	3,239	-	-	-
Teminatsız alacaklar	10,995,078	8,458,174	9,371,881	7,676,775
Diğer nakit girişleri	143,779	105,457	143,779	105,457
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	11,142,096	8,563,631	9,515,660	7,782,232
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			14,874,793	8,104,112
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			10,527,929	2,520,762
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%142.49	%311.95

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

2024 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

31 Aralık 2024	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%155.43	31.12.2024	%132.54	31.10.2024	%142.49
YP	%339.03	31.12.2024	%292.37	30.11.2024	%311.95

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

3.a Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Oranın hesaplanmasında tüm bileşenler önem arz etmekle birlikte, Yüksek kaliteli varlık stoğu içerisinde repolanmamış bono ve ters repo bakiyeleri, Nakit çıkışları/teminatsız borçlar kaleminde bankalara borçlar bakiyeleri, Nakit çıkışları/bilanço dışı borçlar kaleminde cayılamaz ve şarta bağlı olarak cayılabilir nitelikteki bankalara yükümlülükler bakiyeleri, Nakit girişleri/teminatsız alacaklar kaleminde finansal kuruluşlardan alacaklar bakiyeleri volatilitesi yüksek kalemlerdir. İlgili kalemler oranın değişkenlik kazanmasında dönem boyunca etkili olmuşlardır.

3.b Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli varlık stoğu temel itibarıyla Nakit değerler ve merkez bankaları kalemi ve Kredi Kalitesi Kademesi %0 Risk Ağırlığına Tekabül Edenler Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları tarafından oluşturulmaktadır. Dönem dönem ters repo bakiyesinde gerçekleşen değişimler yüksek kaliteli varlık stok değerini etkilemektedir.

3.c Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Temel olarak mevduatlar, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar gibi teminatsız borçlanma kalemleri banka fonlama kaleminde en önemli yeri tutmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla tüm mevduatların Grup'un toplam yükümlülüklerine oranı %35, kullanılan kredilerin %34 ve sermaye benzeri borçların %7'dir. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir (%11)

3.d Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. Türev ürün kaynaklı nakit girişlerinin türev yükümlülüklerin üzerinde olduğu dönemlerde ise net nakit çıkışları azalış göstermektedir. 31 Aralık 2025 itibarı ile türev işlemlere ilişkin net alacakların toplamı 468,776 TL (31 Aralık 2024: 178,412 TL)'dir. Ayrıca türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı olarak olası nakit çıkış bakiyeleri hesaplanarak raporlanmaktadır. Bu hesaplama yapılırken geçmiş 24 ay içerisinde karşı kurumlar ile yapılan margin hareketlerine bakılmaktadır. Raporlama tarihi itibarı ile 30 günlük dilimler halinde, geçmiş 24 ay için net margin bakiyeleri hesaplanmakta, nakit çıkışı yönünde hesaplanan maksimum değer nakit çıkışı olarak dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 629,387 TL (31 Aralık 2024: 372,770 TL) olarak bulunmuştur.

3.e Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla vadeli müşteri mevduat tabanının %57'si gerçek kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Geriye kalan vadeli mevduatlar ise tüzel kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Diğer önemli bir fon kaynağı olan bankalardan kullanılan krediler kaleminin büyük çoğunluğu yurtdışı banka kaynaklıdır (%99)

3.f Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Ana Ortaklık Banka'nın mevcut durumu ve konsolide ettiği ortaklıkları dikkate alındığında bu tarzda bir risk dikkat çekmemektedir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3.g Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

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
31 Aralık 2025								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	7,538,233	12,648,165	-	-	-	-	-	20,186,398
Bankalar (***)	6,242,893	108,383	-	-	-	-	(2,687)	6,348,589
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	785,068	370,695	606,301	49,555	5,189	-	1,816,808
Para Piyasalarından Alacaklar	-	856,964	-	-	-	-	-	856,964
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	15,145	1,269,255	2,682	55,254	1,824,800	2,692,733	20,028	5,879,897
Krediler (*****)	-	8,226,865	16,040,643	22,485,868	22,036,710	3,815,301	(151,995)	72,453,392
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	-	175,108	543,574	9,524,401	1,144,546	1,410,708	(7,912)	12,790,425
Diğer Varlıklar (*) (****)	391,716	1,897,505	132,210	121,604	21,045	26,386	4,535,402	7,125,868
Toplam Varlıklar	14,187,987	25,967,313	17,089,804	32,793,428	25,076,656	7,950,317	4,392,836	127,458,341
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı (***)	69,718	471,244	-	-	-	-	-	540,962
Diğer Mevduat	6,563,573	33,174,199	3,572,083	381,877	71	-	-	43,691,803
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (**)	-	4,719,430	10,285,431	21,254,737	7,085,228	8,798,607	-	52,143,433
Para Piyasalarına Borçlar	-	14,072,871	164,840	35,322	-	-	-	14,273,033
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	109,328	933,538	-	-	-	1,042,866
Muhtelif Borçlar	-	248,085	-	-	-	-	1,705,935	1,954,020
Diğer Yükümlülükler	141,791	2,169,340	661,889	726,218	620,858	9,381	9,482,747	13,812,224
Toplam Yükümlülükler	6,775,082	54,855,169	14,793,571	23,331,692	7,706,157	8,807,988	11,188,682	127,458,341
Likidite (Açığı)/Fazlası	7,412,905	(28,887,856)	2,296,233	9,461,736	17,370,499	(857,671)	(6,795,846)	-
31 Aralık 2024								
Toplam Aktifler	5,729,309	18,220,583	9,792,875	18,695,199	23,256,337	6,930,873	5,119,622	87,744,798
Toplam Yükümlülükler	5,673,083	38,608,561	9,527,238	14,140,454	1,316,784	9,822,140	8,656,538	87,744,798
Likidite Açığı	56,226	(20,387,978)	265,637	4,554,745	21,939,553	(2,891,267)	(3,536,916)	-

(*) Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından sabit kıymetler iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, ertelenmiş vergi aktivi ve takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnotta açıklandığı üzere 8,569,140 TL tutarındaki birincil sermaye benzeri borç "Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar" içinde "5 yıl üzeri" sütununda gösterilmiştir.

(***) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı, tabloda dağıtılamayan başlığından düşülerek gösterilmiştir. Dağıtılamayan bankalar başlığından 2,687 TL, dağıtılamayan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığından 7,912 TL düşülmüştür.

(*****) Kiralama işlemlerinden alacaklar dahildir. Ek olarak donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan başlıca finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

31 Aralık 2025	Defter Değeri	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	540,962	561,941	-	-	-	-	561,941
Diğer mevduat	43,691,803	39,891,860	3,724,458	460,183	96	-	44,076,597
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	52,143,433	5,522,119	22,872,624	18,947,232	7,228,623	18,500,690	73,071,288
Para piyasalarına borçlar	14,273,033	13,293,933	640,000	400,000	-	-	14,333,933
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1,042,866	-	117,737	1,139,570	-	-	1,257,307
Toplam	111,692,097	59,269,853	27,354,819	20,946,985	7,228,719	18,500,690	133,301,066

31 Aralık 2024	Defter Değeri	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	846,575	848,304	-	-	-	-	848,304
Diğer mevduat	36,699,797	31,508,896	4,351,721	1,444,246	86	-	37,304,949
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	28,055,685	3,197,118	6,306,608	8,856,124	1,921,118	19,514,101	39,795,069
Para piyasalarına borçlar	11,714,937	8,315,206	912,751	2,592,598	-	-	11,820,555
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	303,946	-	-	260,000	180,000	-	440,000
Toplam	77,620,940	43,869,524	11,571,080	13,152,968	2,101,204	19,514,101	90,208,877

Grubun türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Net Ödenen						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	600,000	600,000	3,534,669	1,400,000	-	6,134,669
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	8,037,808	9,109,070	424,950	-	-	17,571,828
Para ve Faiz Swap İşlemleri	5,825,083	5,700,113	19,283,049	-	171,424	30,979,669
Opsiyon işlemleri	25,045,656	29,250,714	26,390,824	-	-	80,687,194
Diğer	-	1,736,242	13,077,810	-	-	14,814,052
Toplam	39,508,547	46,396,139	62,711,302	1,400,000	171,424	150,187,412

Geçmiş Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Net Ödenen						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	200,000	1,100,000	-	1,300,000
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	2,074,217	1,638,118	744,577	592,370	-	5,049,282
Para ve Faiz Swap İşlemleri	9,788,556	5,131,626	2,558,837	14,709,624	141,120	32,329,763
Opsiyon işlemleri	2,221,519	15,631,008	19,333,570	-	-	37,186,097
Diğer	94,189	4,825,378	-	-	-	4,919,567
Toplam	14,178,481	27,226,130	22,836,984	16,401,994	141,120	80,784,709

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

31 Aralık 2025		Finansal	Diğer/Fiziki	Garantiler ve
Risk Sınıfı	Tutar	Teminatlar (*)	Teminatlar	Kredi Türevleri
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	36,308,432	-	-
2	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4,712	2,520	-
3	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	12,666,759	80,461	-
4	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	85,119,573	360,070	-
5	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2,490,754	84,267	-
6	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	706,301	2,551	-
7	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	327,141	787	-
8	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-
9	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	10,045,882	-	-
10	Diğer Alacaklar	4,733,850	-	-
11	Genel Toplam	152,403,404	530,656	-

(*) Finansal teminatlar, kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm öncesi risk tutarlarından düşülerek raporlanmaktadır.

31 Aralık 2024		Finansal	Diğer/Fiziki	Garantiler ve
Risk Sınıfı	Tutar	Teminatlar (*)	Teminatlar	Kredi Türevleri
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	28,888,008	-	-
2	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	2,750	70	-
3	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	9,722,437	-	-
4	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	63,240,106	386,317	-
5	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	997,618	91,992	-
6	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	783,377	12,829	-
7	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	224,500	415	-
8	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1,756,786	12,809	-
9	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-
10	Diğer Alacaklar	5,059,121	-	-
11	Genel Toplam	110,674,703	504,432	-

(*) Finansal teminatlar, kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm öncesi risk tutarlarından düşülerek raporlanmaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı

Cari Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile Uzun 1 Yılandan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılandan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	-	-	-	18,823,812	18,823,812
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	18,823,812	18,823,812
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	2,922,918	21,190,998	240,435	71	22,290,928
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	660,390	6,777,611	880	70	7,067,003
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	2,262,528	14,413,387	239,555	1	15,223,924
7 Diğer kişilere borçlar	3,712,553	74,217,942	23,840,410	8,100,501	31,136,244
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9 Diğer borçlar	3,712,553	74,217,942	23,840,410	8,100,501	31,136,244
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11 Diğer yükümlülükler	4,975,579	2,246,197	-	-	-
12 Türev yükümlülükler	-	-	-	1,468,333	-
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	3,507,246	2,246,197	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					72,250,984
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					923,577
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	10,235,180	37,405,167	11,903,337	19,631,155	49,492,754
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	856,952	-	-	85,695
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatsız alacaklar	4,362,280	1,792,013	686,815	489,062	5,463,552
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	5,670,283	34,562,375	11,191,291	18,881,613	43,497,353
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	16,837	4,077,980	326,423	1,226,123	3,010,125
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	202,617	43,852	25,231	82,420	219,815
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	202,617	43,852	25,231	82,420	219,815
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	149,974	-	178,061	226,339
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	9,610,205	2,942,310	496,054	0	7,955,493
26 Diğer varlıklar	9,610,205	2,942,310	496,054	-	7,955,493
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29 Türev varlıklar	-	-	-	1,477,469	9,136
30 Türev yükümlülüklerinin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	1,535,620	153,562
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	6,597,115	2,942,310	496,054	-	7,792,795
32 Bilanço dışı borçlar	-	44,550,751	-	-	2,227,538
33 Gerekli İstikrarlı Fon					60,599,362
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					%119.23

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	-	-	-	18,254,623	18,254,623
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	18,254,623	18,254,623
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	2,066,969	20,218,903	69,294	46	20,527,532
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	521,572	7,620,588	14,605	46	7,748,970
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	1,545,398	12,598,315	54,689	-	12,778,561
7 Diğer kişilere borçlar	3,601,957	38,742,740	8,506,472	1,174,190	13,363,629
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9 Diğer borçlar	3,601,957	38,742,740	8,506,472	1,174,190	13,363,629
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer yükümlülükler	2,139,837	2,494,622	-	-	-
12 Türev yükümlülükler				460,779	
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	1,679,057	2,494,622	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon	1,679,057	2,494,622			52,145,783
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					964,617
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	5,992,651	23,214,279	9,176,273	11,647,442	28,956,542
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	1,687,166	6,493,300	464,696	42,116	2,935,625
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	4,145,684	16,556,697	8,675,406	11,512,548	25,744,750
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	135,956	2,114,391	732,943	768,031	2,011,259
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	159,801	76,742	36,171	33,965	182,404
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	159,801	76,742	36,171	33,965	182,404
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	87,541	-	58,814	93,762
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	7,938,777	2,561,246	725,398	-	7,808,063
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				258,016	219,314
29 Türev varlıklar				760,538	299,759
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				469,380	46,938
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	6,450,842	2,561,246	725,398	-	7,242,052
32 Bilanço dışı borçlar		39,608,421	-	-	1,980,421
33 Gerekli İstikrarlı Fon					39,709,642
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					%131.32

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ile Toplam Risk Tutarının Özet Karşılaştırma Tablosu

	31 Aralık 2025 (*)	31 Aralık 2024 (*)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı	124,245,948	86,382,643
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark	1,281,247	455,244
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark	-	-
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark	(14,131,745)	(10,225,929)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki diğer fark	68,615,477	56,156,638
7 Toplam risk tutarı	180,010,927	132,768,596

(*) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ile Toplam Risk Tutarının Özet Karşılaştırma Tablosu (Devamı)

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı %9.74 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %12.77) Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	31 Aralık 2025 (*)	31 Aralık 2024 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	124,245,948	86,382,643
2 (Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(641,863)	(436,997)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	123,604,085	85,945,646
Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,821,816	729,171
5 Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,281,247	455,244
6 Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	4,103,063	1,184,415
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	66,435,524	55,864,464
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(14,131,745)	(10,225,929)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	52,303,779	45,638,535
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	17,541,409	16,959,855
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	180,010,927	132,768,596
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	%9.74	%12.77

(*) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Vadesiz plasman ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları (Devamı)

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Finansal Varlıklar	98,338,206	68,290,483	100,942,506	68,056,571
Para Piyasalarından Alacaklar	856,964	-	856,964	-
Bankalar (*)	6,351,276	4,848,118	6,351,276	4,848,118
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,878,237	7,804,629	5,878,237	7,804,629
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	12,798,337	10,908,174	12,015,974	8,961,066
Verilen Krediler	72,453,392	44,729,562	75,840,055	46,442,758
Finansal Borçlar	113,646,117	78,695,850	114,255,073	79,580,490
Bankalar Mevduatı	540,962	846,575	540,962	846,575
Diğer Mevduat	43,691,803	36,699,797	44,047,702	36,692,885
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	52,143,433	28,055,685	52,396,490	28,947,237
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,042,866	303,946	1,042,866	303,946
Repodan Sağlanan Fonlar	14,273,033	11,714,937	14,273,033	11,714,937
Muhtelif Borçlar	1,954,020	1,074,910	1,954,020	1,074,910

(*) Vadesiz veya kısa vadeli olduğu için defter değeri gerçeğe uygun değeri ile aynıdır.

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması

TFRS 13, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerlendirme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerlendirme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci seviye);
- 1'inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci seviye);
- Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü seviye).

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması (Devamı)

Söz konusu ilkelere göre Grup'un gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

31 Aralık 2025	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,182	155,353	-	162,535
Devlet Borçlanma Senetleri	7,182	-	-	7,182
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	155,353	-	155,353
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,878,237	-	-	5,878,237
Devlet Borçlanma Senetleri	5,858,209	-	-	5,858,209
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	20,028	-	-	20,028
Diğer Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	-	1,654,273	-	1,654,273
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	1,660	-	1,660
Toplam Varlıklar	5,885,419	1,811,286	-	7,696,705
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	-	1,642,227	-	1,642,227
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	56,253	-	56,253
Toplam Yükümlülükler	-	1,698,480	-	1,698,480

(*) Diğer finansal varlıkların 149,634 TL tutarındaki kısmı Alternatifbank A.Ş.'nin %100 sahibi olduğu Omurga Gayrimenkul Ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu'ndan oluşmaktadır. Fonun aktifini ağırlıklı olarak gayrimenkuller oluşturmakta olup, gayrimenkul tutarı emsal karşılaştırma yöntemine göre gerçeğe uygun değerinden tutulmaktadır. Bu sebeple fon seviye 2 olarak sunulmuştur.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması (Devamı)

31 Aralık 2024	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	25,127	42,937	-	68,064
Devlet Borçlanma Senetleri	25,127	-	-	25,127
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	42,937	-	42,937
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,804,629	-	-	7,804,629
Devlet Borçlanma Senetleri	7,787,365	-	-	7,787,365
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	17,264	-	-	17,264
Diğer Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	-	878,744	-	878,744
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	6,764	-	6,764
Toplam Varlıklar	7,829,756	928,445	-	8,758,201
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	-	586,012	-	586,012
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	1,751	-	1,751
Toplam Yükümlülükler	-	587,763	-	587,763

(*) Diğer finansal varlıkların 115,191 TL tutarındaki kısmı Alternatifbank A.Ş.'nin %100 sahibi olduğu Omurga Gayrimenkul Ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu'ndan oluşmaktadır. Fonun aktifini ağırlıklı olarak gayrimenkuller oluşturmakta olup, gayrimenkul tutarı emsal karşılaştırma yöntemine göre gerçeğe uygun değerinden tutulmaktadır. Bu sebeple fon seviye 2 olarak sunulmuştur

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması (Devamı)

Bankanın gerçeğe uygun değerden taşınmayan finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

31 Aralık 2025	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	12,015,974	83,048,295	-	95,064,269
Para Piyasalarından Alacaklar		856,964	-	856,964
Bankalar		6,351,276	-	6,351,276
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	12,015,974	-	-	12,015,974
Verilen Krediler	-	75,840,055	-	75,840,055
Finansal Borçlar	-	112,301,053	-	112,301,053
Bankalar Mevduatı	-	540,962	-	540,962
Diğer Mevduat	-	44,047,702	-	44,047,702
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	52,396,490	-	52,396,490
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,042,866	-	1,042,866
Repodan Sağlanan Fonlar	-	14,273,033	-	14,273,033
31 Aralık 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	8,961,066	51,290,876	-	60,251,942
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar		4,848,118	-	4,848,118
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	8,961,066	-	-	8,961,066
Verilen Krediler	-	46,442,758	-	46,442,758
Finansal Borçlar	-	78,505,580	-	78,505,580
Bankalar Mevduatı	-	846,575	-	846,575
Diğer Mevduat	-	36,692,885	-	36,692,885
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	28,947,237	-	28,947,237
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	303,946	-	303,946
Repodan Sağlanan Fonlar	-	11,714,937	-	11,714,937

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Ana Ortaklık Banka risk yönetimi yaklaşımı Ana Ortaklık Banka'nın genel iş stratejisi paralelinde, en iyi uygulamalara uygun ve yasal gerekliliklerle uyumlu olarak Ana Ortaklık Banka faaliyetlerinin risk-getiri ilişkisi çerçevesinde etkinliğini arttırarak hissedarlar, müşteriler ve çalışanlar için katma değer yaratma olarak belirlenmiştir.

Risk Stratejisi ve bunun yönetimi Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Yönetim Kurulu, Ana Ortaklık Banka tarafından beklenen ve karşılaşılan tüm risklerin yönetiminden ana sorumludur. Yönetim Kurulu, riskleri iç denetim, yasal uyum, risk yönetimi, yönetim ve yönetim kurulu seviyesi komiteleriyle yönetir.

Ana Ortaklık Banka'da risk iştahı genel risk yönetimi çerçevesine ve iş stratejisine bağlı olup, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahının güncelliği ve Ana Ortaklık Banka'nın risk profili yönetiminin izlenmesi Risk Yönetimi Bölümü genel sorumluluğunda sağlanmaktadır.

Bankacılık riskleri, genel olarak kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski, bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, ülke riski, stratejik risk ve itibar riskini içermekte olup Ana Ortaklık Banka risk iştahı bu risklerdeki sınırlamaların beyanıdır.

Ana Ortaklık Banka'da Risk İştahı takip faaliyetleri Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi'ne raporlanmaktadır. Herhangi bir Risk İştahı eşliğinin ihlal edilmesi durumunda, her ölçüm için maruz kalma seviyeleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanan, kabul edilebilir bir aralığa çekmek üzere risk yönetimi yaklaşımının ve riski azaltıcı kontrollerin uygulanması sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın iş programları ve faaliyet hedeflerine ilişkin hususlar düzenlenen Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komite'siyle ele alınarak gerekli bilgilendirme, izleme ve onay süreçleri yerine getirilir.

Ana Ortaklık Banka ve iştiraklerinin konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kaldığı risklerin sistemli bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere risklerin tanımlanması, analitik yöntemler kullanılarak ölçümü, analizi, raporlaması ve genel risk düzeyinin düzenli olarak izlenmesi sağlanır.

Ana Ortaklık Banka maruz kaldığı riskleri gerek uluslararası kabul görmüş, gerek Ana Ortaklık Banka özelinde uygunluğu saptanmış sayısal ve analitik teknikler kullanmak suretiyle saptamakta, ölçmekte, değerlendirmekte, izlemekte ve sonuçlarını üst yönetime raporlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka ayrıca yürütülen kredilendirme, hazine işlemleri vb. faaliyetlerin Banka dahilinde raporlamak suretiyle Bankanın risk politikalarına uygunluğunu izlemekte ve sonuçlarını düzenli olarak takip etmektedir.

Ana Ortaklık Banka, stres testi konusunda bütünsel bir yaklaşım benimseyerek, banka çapında ve uygulanabilir durumlarda konsolide bazda stres testleri uygulamaktadır ve portföy ve risk türü bazında farklı seviyelerde perspektifler sunmaktadır.

Stres testleri Piyasa Riski, Kredi Riski, Operasyonel Risk, Yapısal Faiz Oranı Riski, Konsantrasyon Riski ve Likidite Riski ile önemli görülen diğer riskler kapsamındaki önemli risk faktörlerine yönelik düzenli periyotlarda gerçekleştirilerek, stresin Banka'nın borç ödeme gücü/ varlığını sürdürmesi ve likiditesi üzerindeki etkisi ölçülmektedir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

Risk yönetimi modeli, risklerin etkin bir şekilde yönetilmesi amacıyla dizayn edilmiş 3 seviyeli koruma stratejisine sahiptir:

1. Koruma Çizgisi (Risk Alan Birimler), her biri Banka standartları ve politikalarına uygun olarak yürüttükleri faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin en aza indirilmesinden ve kontrol edilmesinden direkt olarak sorumlu olan Bankanın tüm iş birimlerini kapsamaktadır.
2. Koruma Çizgisi (Risk Yönetimi), risklerin yönetilmesinde kullanılmak üzere risk yönetim metodolojilerini, araçlarını ve kılavuzlarını geliştirmekten ve ilgililerin kullanımına sunmaktan öncelikle sorumlu olan Risk Yönetimi Bölümü'dür. Risk Yönetimi Bölümü, İç Kontrol, Yasal Uyum, Hukuk, İnsan Kaynakları, Bilgi Teknolojileri, Mali Kontrol gibi risk yönetimi açısından özellikli birimler tarafından desteklenmektedir. Ayrıca, risk azaltım aksiyonlarının oluşturulmasına yardım edilmesinin yanısıra risklerin gözetimi de bu savunma çizgisine aittir.
3. Koruma Çizgisi (İç Denetim), risk yönetim çerçevesinin etkinliğinin ve uygunluğunun değerlendirilmesi ve Ana Ortaklık Banka genelinde bütünlük içinde uygulanmasının gözden geçirme sorumluluğu İç Denetim Bölümü'ne aittir.

2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	74,264,893	59,114,195	5,941,191
2 Standart yaklaşım	74,264,893	59,114,195	5,941,191
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	4,173,247	2,168,216	333,860
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4,173,247	2,168,216	333,860
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	3,281,488	989,575	262,519
17 Standart yaklaşım	3,281,488	989,575	262,519
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	5,035,261	4,411,563	402,821
20 Temel gösterge yaklaşımı	5,035,261	4,411,563	402,821
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)	86,754,889	66,683,549	6,940,391

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı							Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi		
Varlıklar								
Nakit değerler ve merkez bankası	20,186,398	-	20,186,398	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,816,808	-	-	1,809,626	-	7,182	-	-
Bankalar	6,348,589	-	6,348,589	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	856,964	-	-	856,964	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (net)	5,878,237	-	5,878,237	-	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	62,437,078	-	62,437,078	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (net)	12,790,425	-	12,790,425	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	8,522,486	-	8,522,486	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	1,493,828	-	1,493,828	-	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar	1,660	-	1,660	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	1,018,519	-	1,018,519	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	679,897	-	-	-	-	-	-	679,897
Vergi varlığı	597,633	-	597,633	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	526,537	-	526,537	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	4,303,282	-	4,303,282	-	-	-	-	-
Toplam varlıklar	127,458,341	-	124,104,672	2,666,590	-	7,182	679,897	
Yükümlülükler								
Mevduat	44,232,765	-	-	-	-	-	-	44,232,765
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	1,642,227	-	-	1,642,227	-	-	-	-
Alınan krediler	43,344,816	-	-	-	-	-	-	43,344,816
Para piyasalarına borçlar	14,273,033	-	-	14,038,385	-	-	-	234,648
İhraç edilen menkul kıymetler	1,042,866	-	-	-	-	-	-	1,042,866
Muhtelif borçlar	1,954,020	-	-	-	-	-	-	1,954,020
Diğer yabancı kaynaklar	1,358,107	-	-	-	-	-	-	1,358,107
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	822,934	-	-	-	-	-	-	822,934
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar	56,253	-	-	-	-	-	-	56,253
Karşılıklar	434,041	-	-	-	-	-	-	434,041
Vergi borcu	534,688	-	-	-	-	-	-	534,688
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	8,798,617	-	-	-	-	-	-	8,798,617
Özkaynaklar	8,963,974	-	-	-	-	-	-	8,963,974
Toplam yükümlülükler	127,458,341	-	-	15,680,612	-	-	111,777,729	

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (Devamı)

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

Önceki dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı							
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen	
Varlıklar								
Nakit değerler ve merkez bankası	12,151,203	-	12,151,203	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	946,808	-	-	921,681	-	25,127	-	-
Bankalar	4,848,118	-	4,848,118	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (net)	7,804,629	-	7,804,629	-	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	39,886,895	-	39,886,895	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (net)	10,908,174	-	10,908,174	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	4,539,702	-	4,539,702	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	299,115	-	299,115	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	6,764	-	6,764	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	2,261,629	-	2,261,629	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	433,226	-	-	-	-	-	-	433,226
Vergi varlığı	1,054,107	-	1,054,107	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	1,041,271	-	1,041,271	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	1,563,157	-	1,563,157	-	-	-	-	-
Toplam varlıklar	87,744,798	-	86,364,764	921,681	-	25,127	433,226	
Yükümlülükler								
Mevduat	37,546,372	-	-	-	-	-	-	37,546,372
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	586,012	-	-	586,012	-	-	-	-
Alınan krediler	18,163,938	-	-	-	-	-	-	18,163,938
Para piyasalarına borçlar	11,714,937	-	-	11,662,067	-	-	-	52,870
İhraç edilen menkul kıymetler	303,946	-	-	-	-	-	-	303,946
Muhtelif borçlar	1,074,920	-	-	-	-	-	-	1,074,920
Diğer yabancı kaynaklar	713,294	-	-	-	-	-	-	713,294
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	8,778	-	-	-	-	-	-	8,778
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	1,751	-	-	-	-	-	-	1,751
Karşılıklar	257,449	-	-	-	-	-	-	257,449
Vergi borcu	210,927	-	-	-	-	-	-	210,927
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	9,891,747	-	-	-	-	-	-	9,891,747
Özkaynaklar	7,270,727	-	-	-	-	-	-	7,270,727
Toplam yükümlülükler	87,744,798	-	-	12,248,079	-	-	75,496,719	

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (Devamı)

2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	127,458,341	124,104,672	2,666,590	-	7,182
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	-	15,680,612	-	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	127,458,341	124,104,672	18,347,202	-	7,182
4 Bilanço Dışı Tutarlar	204,235,850	19,894,663	4,516,191	-	91,742,992
5 Risk Tutarları	-	143,457,840	8,460,247	-	3,281,488

Önceki dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	87,744,798	86,364,764	921,681	-	25,127
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	-	12,248,079	-	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	87,744,798	86,364,764	13,169,760	-	25,127
4 Bilanço Dışı Tutarlar	126,625,716	19,668,861	1,221,031	-	48,943,953
5 Risk Tutarları	-	105,641,008	4,641,072	-	989,575

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALI BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Bankaların maruz kaldığı finansal risklerin en önemlilerinden biri olan kredi riski; kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalacağı zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Bilançodaki payının büyüklüğü nedeniyle kredi riski, Banka'nın taşıdığı en önemli risklerden biri olduğu gibi yönetilmesi de bir o kadar önemlidir. Kredi riskinin yönetimi, kontrolü ve izlenmesine ilişkin metodoloji ve sorumluklar ile kredi riski limitlerine ilişkin hususlar Banka risk politikalarında belirtilmiştir.

Banka'nın genel iş stratejisi paralelinde doğrudan ya da dolaylı olarak, yurtiçinde veya yurtdışında yerleşik, gerçek ya da tüzel kişiler lehine açmış olduğu veya açacağı tüm krediler sonucu Banka'nın maruz kalabileceği risklere ilişkin temel prensip ve politikaları belirlemek, ayrıca bu risklerin yönetimine ilişkin yetki ve sorumluluklarla birlikte risk yönetim uygulamalarını tanımlamak amacıyla kredi riski yönetim politikaları oluşturulmuştur.

Bankada kredi riski yönetimin amacı, riskten tamamen kaçınmak değil, bilinçli ve kontrol edilebilir seviyede risk almak ve alınan riski, taşınan süre boyunca kontrol altında tutmak, risk taşıma kapasitesi ile uyumlu limitler içinde bankanın maruz kalabileceği riskleri yöneterek bankanın risk ayarlı getirisini maksimize etmektir.

Banka'nın maruz kaldığı kredi riski, bilanço içi ve dışı olmak üzere hem münferit hem de portföy bazında takip edilmekte ve yönetilmektedir. Banka'da kredi portföyünün yapısını ve kalitesini belirlenen seviyede tutabilmek amacıyla portföyün; sektörel, teminat ve kredi büyüklüğü bazındaki dağılımı düzenli olarak analiz edilmektedir. Kredi riski azaltım tekniklerine önem veren Banka, özellikle kredibilitesi düşük müşterilerde teminatlandırmaya giderek kredi riskini düşürmeye özen göstermektedir.

Banka sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerin içerdiği kredi risklerinin ölçülmesini ve yönetilmesini sağlamaktadır.

Kredilerin ve kredi riskinin izlenmesi sonucunda ulaşılan tüm bulgular Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e düzenli olarak raporlanmaktadır. Kredi riskinin izlenmesi; kredilerin işlem ve firma bazındaki değerlendirmelerine ilaveten, bir bütün olarak kredi türü, vade, teminat, döviz cinsi, risk dereceleri, sektör gibi parametreler ile izlenmesini ve portföy bazında yönetilmesini içeren bir yaklaşımı ifade etmektedir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler (Devamı)

Kredilendirme süreçleri içerisinde yer alan tüm personel sürecin etkin olarak yönetilmesini sağlamak için gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür. Kredilerin tahsis, yönetim ve izlemesinden sorumlu organlar ve sorumlulukları aşağıdaki Tablo yardımıyla özetlenmiştir:

Yetkili Organ	Süreç	Sorumluluk
Yönetim Kurulu	Kredi Tahsisi ve Yönetimi	<ul style="list-style-type: none"> Tüm kredi tahsis yetkilerinin belirlenmesi Risk iştahı ve risk toleransının belirlenmesi Kredi riski yönetim politikalarının belirlenmesi
Kredi Komitesi		<ul style="list-style-type: none"> Kredi tahsisi, stratejilerin uygulanması, risklerin izlenmesi, sorunlu kredilerin takibi, kredi karşılıklarının ayrılması
Genel Müdür		<ul style="list-style-type: none"> Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiyle kredi tahsisi
Yönetim Kurulu	Kredi Riski	<ul style="list-style-type: none"> Kredi politikalarının oluşturularak YK onayına sunulması
Denetim Komitesi	Yönetimi	<ul style="list-style-type: none"> Risklerin onaylanan politika ve stratejiler doğrultusunda izlenmesi
Yönetim Kurulu		<ul style="list-style-type: none"> Derecelendirme modellerinin oluşturulması
Denetim Komitesi		<ul style="list-style-type: none"> Değişen süreçlere göre yapılan politika değişikliklerin onaya sunulması Piyasaya sürülecek yeni ürünlerin taşıdığı risklerin belirlenmesi
Risk Yönetimi Bölümü		<ul style="list-style-type: none"> Kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması ve yönetilmesi Geleceğe yönelik, riske duyarlı ölçüm sistemleri geliştirilmesi Periyodik risk raporunun hazırlanması Risk ölçümünde kullanılan modellerin validasyonunun yapılması
Kredi Tahsis Bölümü		<ul style="list-style-type: none"> Tek risk grubu ilkesi doğrultusunda kredi onay süreçlerinin yönetimi Segmentler bazında kredi risklerini izlemek ve yönetmek Uygun kredi riski politikaları geliştirmek ve uygulamaya koymak Zarar riskini asgari düzeye indirmek için kredi portföyünü yönetmek.
Risk İzleme, Yapılandırma ve Yasal Takip Bölümü		<ul style="list-style-type: none"> Kredilerin tahsisinden sonra geri ödeme performanslarının takibi Erken uyarı sinyallerinin belirlenmesi Kanuni süre içinde kanuni takip işlemlerinin başlatılması İzleme kapsamındaki müşteriler hakkında aksiyon planlarının belirlenmesi Sorunlu kredilerin en düşük zararla tahsili için kanuni ve idari süreçlerin yürütülmesi Kredilerin tahsil kabiliyetlerinin değerlendirilerek uygun aksiyonların onaya sunulması Kanuni takip ve kredilerin yeniden yapılandırma süreçlerinin belirlenmesi
Aktif-Pasif Komitesi	Diğer	<ul style="list-style-type: none"> Kredi portföyünün yarattığı faiz, vade, kur, likidite risklerinin, tanımlanmış limitler dahilinde kalacak şekilde yönetilmesine ilişkin kararların oluşturulması
Fon Yönetimi		<ul style="list-style-type: none"> Kredi limiti tahsis edilmiş müşterilere kullanılacak kredilerin baz fiyatlamasının yapılması
Uluslararası Finansal Kurumlar		<ul style="list-style-type: none"> Yurtiçi ve yurtdışındaki bankalara limit tahsis edilmesi Söz konusu kurumların finansal ve niteliksel analizlerinin yapılması
İç Kontrol Koordinatörlüğü	Kontrol ve Denetim	<ul style="list-style-type: none"> Faaliyetlerin kredi politika ve prosedürlerine uygun bir şekilde yönetilmesine ilişkin gerekli kontrollerin yapılması, aykırılıkların raporlanması
Teftiş Kurulu		<ul style="list-style-type: none"> Kredi sürecindeki işlemlerin yürürlükteki kanun ve Banka içi düzenlemelere uygunluğunun, risk yönetimi ve iç kontrol fonksiyonlarının etkinliğinin denetlenmesi

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler (Devamı)

Ana Ortaklık Banka kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle zorunlu tutulan limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk limitlerinden de yararlanılmaktadır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanmaktadır.

Kredi riski yönetimi kapsamında yapılan izleme ve kontrol faaliyetlerine ilişkin sonuçlar düzenli aralıklarla üst yönetim ve Yönetim Kurulu denetim ve mevzuata uyum komitesi üyeleri ile paylaşılmaktadır. Raporlarda yer alan hususlar Yönetim Kurulu denetim ve mevzuata uyum komitesinde tartışılmakta ve gerekli görülen aksiyonlar alınmaktadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ değer düşüklüğü (c)	Net değer (a+b-c) (d)
	Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)		
1 Krediler	858,836	62,815,078	1,010,828	62,663,086
2 Borçlanma araçları	-	19,712,242	16,169	19,696,073
3 Bilanço dışı alacaklar	123,601	39,697,026	25,628	39,794,999
4 Toplam	982,437	122,224,346	1,052,625	122,154,158

Önceki dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ değer düşüklüğü (c)	Net değer (a+b-c) (d)
	Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)		
1 Krediler	602,883	39,244,680	810,945	39,036,618
2 Borçlanma araçları	-	19,060,905	280,038	18,780,867
3 Bilanço dışı alacaklar	107,198	35,587,177	70,280	35,624,095
4 Toplam	710,081	93,892,762	1,161,263	93,441,580

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari dönem	Önceki dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	710,081	662,074
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	823,582	1,004,035
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar (*)	(187,369)	(328,523)
5 Diğer değişimler	(363,857)	(627,505)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	982,437	710,081

(*) Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm Dipnot VII'de açıklanmıştır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

4. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Kredi riski azaltımı, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı kredi riski tutarının azaltımı amacıyla kullanılan tekniği ifade etmekte olup, kredi riski azaltımı hesaplamaları 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe" (Yasal Yönetmelik) ve 06 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ"e (Yasal Tebliğ) uygun olarak kredi riski tutarının hesaplanmasında dikkate alınır.

Bu kapsamda herhangi bir alacak ya da portföy için kredi riski azaltımı yapıldıktan sonra yasal Yönetmeliğe göre hesaplanan kredi riski tutarı, kredi riski azaltımı yapılmadan önce hesaplanan kredi riski tutarına uygulanan risk ağırlığından daha yüksek bir risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaz.

Ana Ortaklık Banka, kredi riski azaltımını yaparken yasal Yönetmelikte belirtilen yöntemlerden birini uygular ve bu çerçevede, aşağıda belirtilen yasal Tebliğde belirtilen özelliklere uygun kredi riski azaltımında kullanılacak araçları (kredi riski koruması sağlayan araçlar) dikkate alır.

Teminatlar (fonlanmış kredi riski koruması sağlayan araçlar):

- Nakit, altın, mevduat, nakit benzeri kıymet,
- Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilmiş olan menkul kıymet,
- Borsa İstanbul'a kayıtlı hisse senedi veya bu hisse senedine çevrilebilir tahvil,

Garantiler (fonlanmamış kredi riski koruması sağlayan araçlar):

- Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından sağlanan garantiler,
- Bölgesel ve yerel yönetimler tarafından sağlanan garantiler,
- Alacakları %0 risk ağırlığına tabi tutulan uluslararası kuruluşlar tarafından sağlanan garantiler,
- Bankalar tarafından sağlanan garantiler,

Kredi riski azaltımı yapılırken, alacak ile kredi riski koruması sağlayan araç arasında kur ve vade bilgileri arasında uyum olup olmadığına bakılır, uyumsuzluk olması durumunda yasal Tebliğde bulunan iskontolar hesaplamalarda dikkate alınır.

Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar için söz konusu ipotek, kredi riski azaltımında yer alan bir kredi riski koruması sağlayan araç olarak değil, ilgili alacağın varlık sınıfının tespitinde kullanılan bir teminat olarak dikkate alınır. Gayrimenkul ipotek teminatının ilgili alacağın varlık sınıfının tespitinde kullanılabilmesi için gayrimenkulün değer tespitinin BDDK veya SPK tarafından yetkilendirilmiş kuruluşlarca yapılmış olması ve bu değerlendirme işleminin teminata alınan ipoteğin ticari amaçlı olması durumunda en az yılda bir, ikamet amaçlı olması durumunda ise en az üç yılda bir defa yenilenmesi gerekir.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

5. Kredi azaltım teknikleri-genel bakış

Cari dönem:

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	60,516,873	2,145,894	524,916	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	19,696,073	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	80,212,946	2,145,894	524,916	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	(140,396)	86,378	5,741	-	-	-	-

Önceki dönem:

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	38,014,782	1,021,836	499,288	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	18,780,867	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	56,795,649	1,021,836	499,288	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	(257,197)	86,053	5,144	-	-	-	-

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

6. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarırken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı ile bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıfına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2012 tarihinden itibaren kullanılan Fitch Ratings derecelerinde rotasyon uygulamasına gidilerek 31 Ekim 2016 tarihinden itibaren uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Japan Credit Rating Agency (JCR) dereceleri kullanılmaktadır. Bu kapsamda Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu, Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller, Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para risklerin tamamı ve karşı tarafı yurtdışında yerleşik banka olan alacaklar ile sınırlı olup karşılık gelen risk ağırlıkları tespit edilmektedir. JCR derecelerine karşılık gelen "Kredi Kalite Kademesi" ile kullanılmaktan vazgeçilen Fitch Ratings eşleştirmesi aşağıdaki tablo ile paylaşılmıştır.

Japan Credit Rating Agency	Kredi Kalitesi Kademesi
AAA ilâ AA-	1
A+ ilâ A-	2
BBB+ ilâ BBB	3
BB+ ilâ BB-	4
B+ ilâ B-	5
CCC ve aşağısı	6

Taşınan kredi riskinin, kredibilitesi nispeten düşük müşterilerde yoğunlaşmaması amacıyla, müşterilere kullanılan krediler, bu kredileri kullanan müşterilerin risk derecelendirme notlarına göre sınıflandırılır. Belirli risk derecelerinde taşınabilecek kredi riski tutarı toplam kredilerin belirli oranları ile sınırlandırılmıştır. Bu çerçevede risk iştahı kapsamında dış derecelendirme ratingine göre ülke risk sınırları ile karşı tarafı yurtdışı yerleşik Banka risk sınırları oluşturulmuştur.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Risk Sınıfları		
			Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
			Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ve AA- arası	%0	%20	%20	%20
2	A+ ve A- arası	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ve BBB- arası	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ve BB- arası	%100	%50	%100	%100
5	B+ ve B- arası	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

7. Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	36,308,432	-	43,198,475	-	-	0.0
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	10,045,882	-	3,172,639	-	1,586,320	50.0
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	227	9,429	210	3,275	3,485	100.0
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0.0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0.0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	9,253,145	7,904,392	5,312,676	7,273,622	4,543,995	36.1
7 Kurumsal alacaklar	53,812,860	39,736,083	51,670,556	33,097,680	65,731,516	77.5
8 Perakende alacaklar	2,408,337	506,322	2,356,317	68,195	1,818,384	75.0
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	371,040	174,173	368,986	92,019	161,352	35.0
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	240,417	5,628	240,417	2,814	121,616	50.0
11 Tahsili geçmiş alacaklar	327,142	-	326,354	-	348,876	106.9
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	0.0
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0.0
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0.0
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0.0
16 Diğer alacaklar	4,733,799	50	4,733,800	50	3,866,141	81.7
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0.0
18 Toplam	117,501,281	48,336,077	111,380,430	40,537,655	78,181,685	51.5

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

7. Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı)

Önceki dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	28,888,008	-	28,910,174	-	-	0.0
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	0.0
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	112	5,826	112	2,603	2,715	100.0
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0.0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0.0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	9,271,444	5,016,789	5,209,973	4,512,464	4,068,172	41.8
7 Kurumsal alacaklar	35,975,394	34,620,325	35,047,931	27,872,355	48,872,572	77.7
8 Perakende alacaklar	920,600	523,283	861,164	62,836	693,000	75.0
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	298,931	85,435	286,440	47,768	116,973	35.0
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	436,562	-	436,562	-	218,281	50.0
11 Tahsili geçmiş alacaklar	224,501	-	222,196	-	238,787	107.5
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1,750,138	13,491	1,750,138	243	2,951,431	168.6
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0.0
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0.0
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0.0
16 Diğer alacaklar	5,059,070	51	5,059,070	51	4,023,434	79.5
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0.0
18 Toplam	82,824,760	40,265,200	77,783,760	32,498,320	61,185,365	55.5

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

8. Standart yaklaşım- risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari dönem:

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı ^(*)	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	43,198,475	-	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6,544,634	-	-
7 Kurumsal alacaklar	-	-	9,238,944	-	-
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	461,005	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	243,231
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
17 Diğer Alacaklar	867,223	-	606	-	-
18 Toplam	44,065,698	-	15,784,184	461,005	243,231

^(*) 19 Aralık 2024 tarihi itibarıyla %200 risk ağırlığı uygulanmasına BDDK tarafından son verilmiştir.

%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
-	-	-	-	-	-	43,198,475
3,172,639	-	-	-	-	-	3,172,639
-	-	3,485	-	-	-	3,485
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
5,613,192	0	428,472	-	-	-	12,586,298
24,245,277	32	50,329,820	954,163	-	-	84,768,236
0	2,424,512	0	0	-	-	2,424,512
-	-	-	-	-	-	461,005
-	-	-	-	-	-	243,231
78,387	-	124,535	123,432	-	-	326,354
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	3,866,021	-	-	-	4,733,850
33,109,495	2,424,544	54,752,333	1,077,595	-	-	151,918,085

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

8. Standart yaklaşım- risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

Önceki dönem:

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	28,910,174	-	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2,851,087	-	-
7 Kurumsal alacaklar	-	-	8,492,019	-	-
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	334,208	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	436,562
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
17 Diğer Alacaklar	1,035,029	-	821	-	-
18 Toplam	29,945,203	-	11,343,927	334,208	436,562

	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
	-	-	-	-	-	-	28,910,174
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	2,715	-	-	-	2,715
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	6,746,790	-	124,560	-	-	-	9,722,437
	14,508,190	17	39,920,060	-	-	-	62,920,286
	-	924,000	-	-	-	-	924,000
	-	-	-	-	-	-	334,208
	-	-	-	-	-	-	436,562
	85,049	-	18,916	118,231	-	-	222,196
	-	-	-	1,657,279	-	93,102	1,750,381
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	4,023,271	-	-	-	5,059,121
	21,340,029	924,017	44,089,522	1,775,510	-	93,102	110,282,080

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALI BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

1. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Nitel Açıklamalar

Karşı Taraf Kredi riski yönetimi süreci çerçevesinde temel hususlara bankamız türev ürünler ve kredi riski politikaları dahilinde değinilmektedir. İçsel olarak müşteri türev ürünleri karşı taraf kredi riski temel olarak gerçeğe uygun değer metodundan faydalanılarak hesaplanılmaktadır, burada kredi değerlendirme ayarlama metodu olarak standart metod kullanılmaktadır. Bu işlemler için müşteriler bazında ters eğilim riskleri dikkate alınarak Kredi tahsis departmanı tarafından ihtiyaç duyulan işlem limitleri tanımlanmakta, gerekli maddi teminatlar alınmaktadır. Limit/Risk gerçekleşmeleri günlük bazda Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte, gerçekleşmeler ilgili iş birimlerine, krediler tahsis ekiplerine ve operasyon birimlerine bildirilmektedir.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2,501,919	727,221		1.4	4,520,796	1,844,384
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					3,944,056	2,072,407
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					3,944,056	2,072,407
6 Toplam						3,916,791

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi (Devamı)

Önceki dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	634,786	237,918		1.4	1,221,786	493,864
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					3,420,041	1,674,782
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					3,420,041	1,674,782
6 Toplam						2,168,646

3. Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü

Cari dönem

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)		-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	338,274	256,455
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	338,274	256,455

Önceki dönem

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)		-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	113,209	97,046
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	113,209	97,046

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALI BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı)

4. Standart Yaklaşım- risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari dönem:

Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	3,281,571	1,762,053	-	428,472	-	-	5,472,096
Kurumsal alacaklar	-	-	1,005,757	465,099	32	1,517,229	-	-	2,988,117
Perakende alacaklar	-	-	-	-	34	-	-	-	34
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	4,287,328	2,227,152	66	1,945,701	-	-	8,460,247

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutarı ifade etmektedir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı)

4. Standart Yaklaşım- risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı)

Önceki dönem:

Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,755,724	1,630,833	-	124,543	-	-	3,511,100
Kurumsal alacaklar	-	-	245,783	112,416	17	771,668	-	-	1,129,884
Perakende alacaklar	-	-	-	-	88	-	-	-	88
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	2,001,507	1,743,249	105	896,211	-	-	4,641,072

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutarı ifade etmektedir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı)

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari dönem	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	519,487	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	2,570,809	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	3,090,296	-

Önceki dönem	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	777,283	-
Nakit - yabancı para	-	3,271,010	-	5,234,260	12,829,797	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	3,271,010	-	5,234,260	13,607,080	-

6. Kredi Türevleri

	A	B
	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal	-	-
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam Nominal	-	-
Gerçeğe Uygun Değer	-	-
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	-

7. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

e. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları: Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

1. Piyasa riski ile ilgili risk yönetimi hedef ve politikalarının açıklanması

Piyasa riski kapsamında oluşturulmuş olan Piyasa Riski Yönetimi politikasında Banka'nın içinde bulunduğu piyasa riski unsurları tanımlanmış, bu risklerin ölçüm metodları ve süreci anlatılarak, bu risklerin nasıl izleneceği belirtilmiştir. Bunun yanında piyasa riski çerçevesinde mevcut stratejisi detaylı bir şekilde belirtilmektedir.

Temel olarak piyasa riski kapsamındaki riskler faiz riski, kur riski, hisse senedi fiyat riski, opsiyon riski ve emtia riski olarak tanımlanmaktadır.

Sermaye yeterlilik oranı hesaplamaları kapsamında piyasa riskine esas tutar standart metod vasıtası ile hesaplanmaktadır. Bunun yanında günlük bazda Riske Maruz Değer hesaplanmakta ve Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından oluşturulan Günlük Risk Raporu vasıtasıyla sunulmaktadır. Mevcut durumda Riske Maruz Değer tarihsel benzetim metodu kullanılarak hesaplanmakta, güven aralığı %99, elde tutma süresi 1 gün olarak dikkate alınmaktadır. Riske Maruz Değer hesaplamaları bankamızın sahip olduğu piyasa riski yazılımı vasıtası ile yapılmaktadır.

Piyasa riski ölçüm sonuçları ve bunlara ilişkin limit gerçekleştirmeleri günlük olarak Hazine Yönetimi'ne raporlanmakta ve Hazine Yönetimi'nin belirlenen limitler dahilinde olması beklenmektedir. Ölçüm ve gerçekleştirme sonuçları; Genel Müdür, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı seviyesinde günlük olarak paylaşılarak banka Alım-Satım hesapları portföyünün taşıdığı olduğu güncel piyasa riski konusunda üst yönetim bilgilendirmesi sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riski kapsamındaki risk iştahı, Risk İştahı Politikası çerçevesinde belirlenmiş olan piyasa riski limitleri ile somutlandırılmıştır. Burada riskin; sektör, ürün ve varlık sınıfları bazında çeşitlendirme yöntemi ile azaltılması hedeflenmektedir.

Piyasa riski yönetimine ilişkin ölçüm ve izleme faaliyetleri Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. Hazine Yönetimi tarafından yapılan işlemlerin uygunluk kontrolleri Hazine Operasyon tarafından yapılarak bu işlemlerin sisteme girişi sağlanmaktadır. Bankanın mevcut Risk İştahı Politikası çerçevesinde tanımlanmış olan piyasa riski pozisyon ve risk gerçekleştirmeleri Hazine Yönetimi ile günlük olarak Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanan "Günlük Risk Raporu" vasıtasıyla paylaşılmaktadır. Limit aşım durumlarında Hazine Yönetimi uyarılmakta, gerekli aksiyon planları Hazine Yönetiminden istenmektedir. Ek olarak, Piyasa Riski gerçekleştirmeleri Aktif Pasif Yönetimi Komitesine sunulmakta, komite çerçevesinde güncel durum tartışılmaktadır.

2. Piyasa Riski-standart yaklaşım

	RAT (cari dönem)	RAT (önceki dönem)
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	137,038	97,275
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3 Kur riski	2,987,675	758,088
4 Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta - plus metodu	156,775	134,212
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam	3,281,488	989,575

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALI BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

g. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi ve ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile yapılan değerlendirmeler ışığında izlemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi (RMD)" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup genel kabul görmüş üç yöntem (varyans-kovaryans, tarihsel benzetim, monte carlo) göre de yapılmakta, günlük limit takibi ise tarihsel benzetim yöntemi baz alınarak gerçekleştirilmektedir. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmekte olup tarihsel benzetim yöntemi ile (EWMA) hesaplanmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. Alım satım portföyündeki tüm pozisyonlar için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış günlük riske maruz değer limiti ve nominal pozisyon limitleri bulunmakta olup söz konusu limitlere uyum günlük olarak izlenmekte, üst yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Ayrıca alım satım portföyü, riske maruz değer gelişimi ve limit uyum durumu iki haftada bir Aktif Pasif Komitesi'ne, üç ayda bir olmak üzere Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD ve nominal pozisyon limitlerinin yanısıra, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa bazında stop loss limitleri de belirlenmiş olup etkin bir şekilde takibi sağlanmaktadır.

3. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	10,915	7,720
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	48	62
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk için Gerekli Sermaye yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	251,556	71,384
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	262,519	79,166
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5xVIII) veya (12.5xIX)	3,281,488	989,575

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

g. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar (Devamı)

4. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	31 Aralık 2025			31 Aralık 2024		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	17,930	38,734	8,024	10,427	12,962	6,902
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	136,037	239,014	58,418	86,702	328,981	21,144
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	9,885	12,905	5,403	8,030	11,851	4,543
Toplam Riske Maruz Değer	2,048,143	3,281,488	986,063	1,314,483	4,382,000	491,425

5. Karşı Taraf Riskine İlişkin Açıklamalar

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, 28 Haziran 2012 tarihinde yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ekinde yer alan (Ek 2) ve karşı taraf kredi riski hesaplamalarına yönelik belirtilmiş olan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır. Bu yöntemle göre pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri üzerine potansiyel kredi riski tutarı hesaplanarak eklenmektedir.

Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

6. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler (Yıllık)

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	11,509,422	21,150,354
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	58,070,270	30,983,871
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	7,257,575	2,702,315
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	-
Diğer	-	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	8,460,246	4,641,072
Netleştirilmenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulmuş Teminatlar	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	8,460,246	4,641,072

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

ğ. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de güncel versiyonu yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te yer alan “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak yılda bir kere hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihli operasyonel risk sermaye gereksinimi 2022, 2023 ve 2024 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır. Dördüncü bölümün I no’lu dipnotunda belirtilen “Sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 5,035,261 TL’dir.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

1. Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	31 Aralık 2024	Toplam Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	2,177,277	3,935,675	1,943,465	2,685,473	15	402,821
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)	-	-	-	-	-	5,035,262

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunulan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunulan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunulan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Ana Ortaklık Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Nakit Akış Değer Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleridir. Bu işlemlere ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

31 Aralık 2025					
Finansal Riskten Korunma Aracı	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri		Gelir Tablosu Etkisi
			Aktif	Pasif	
Swap faiz işlemleri	Faiz Riski	(56,653)	1,660	56,253	(2,060)
31 Aralık 2024					
Finansal Riskten Korunma Aracı	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri		Gelir Tablosu Etkisi
			Aktif	Pasif	
Swap faiz işlemleri	Faiz Riski	(3,715)	6,764	1,751	(8,728)

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştiğinde kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	35,686	397,271	42,468	552,562
T.C. Merkez Bankası	8,073,396	11,679,439	3,598,537	7,956,790
Diğer	606	-	736	110
Toplam	8,109,688	12,076,710	3,641,741	8,509,462

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	7,938,338	4,856,997	3,576,396	3,003,214
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	135,058	6,822,442	22,141	4,953,576
Toplam	8,073,396	11,679,439	3,598,537	7,956,790

(*) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP Zorunlu Karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

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"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 31 Aralık 2022 tarih ve 32060 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %40 aralığında (31 Aralık 2024: %3 ile %33 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %30 aralığında).

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır) Teminata verilen/bloke edilen varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar

	31 Aralık 2025 (*)		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,079	37,531	60,726	13,889
Swap İşlemleri	15,145	705,461	256,376	331,153
Opsiyonlar	76,831	818,226	99,250	117,350
Toplam	93,055	1,561,218	416,352	462,392

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

ç. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	95,305	128,013	97,884	3,056,142
Yurtdışı	-	6,127,958	-	1,694,092
Toplam	95,305	6,255,971	97,884	4,750,234

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
AB Ülkeleri	3,504,790	609,909	-	-
ABD, Kanada	2,596,468	1,051,776	-	-
OECD Ülkeleri	10,287	30,722	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	16,413	1,685	-	-
Toplam	6,127,958	1,694,092	-	-

d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık 6,058 TL'dir (31 Aralık 2024: 560,563 TL) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık 5,451,514 TL'dir (31 Aralık 2024: 5,321,958 TL) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 20,028 TL'dir (31 Aralık 2024: 17,264 TL).

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	5,874,377	8,067,345
Borsada İşlem Gören	5,874,377	8,067,345
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	20,028	17,264
Borsada İşlem Gören	1	1
Borsada İşlem Görmeyen	20,027	17,263
Değer Azalma Karşılığı (-)	16,168	279,980
Toplam	5,878,237	7,804,629

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	5,863	-	4,254
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	5,863	-	4,254
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	73	119	650	1,357
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	37,862	-	24,101	-
Toplam	37,935	5,982	24,751	5,611

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Cari dönem Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırılanlar		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	57,893,734	3,355,628	2,833,536	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	13,141,488	145,821	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,984,818	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,797,164	27,710	5,431	-
Kredi Kartları	43,537	941	-	-
Diğer	40,926,727	3,181,156	2,828,105	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	57,893,734	3,355,628	2,833,536	-

(*) 8,203,908 TL tutarında standart nitelikli ve 318,578 TL tutarında yakın izlemedeki finansal kiralama alacakları dahil edilmemiştir.

Önceki dönem Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırılanlar		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	37,056,520	568,855	2,772,547	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	9,257,797	74,298	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,439,578	-	-	-
Tüketici Kredileri	722,250	5,341	278	-
Kredi Kartları	57,022	5,100	-	-
Diğer	24,579,873	484,116	2,772,269	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	37,056,520	568,855	2,772,547	-

(*) 4,340,839 TL tutarında standart nitelikli ve 198,862 TL tutarında yakın izlemedeki finansal kiralama alacakları dahil edilmemiştir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

Cari dönem:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	146,638	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	341,451

⁽¹⁾ İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 7,912 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

Önceki dönem:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	195,047	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	319,785

⁽¹⁾ İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 2,065 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	35,937,410	459,708	1,337,116	-
İhtisas Dışı Krediler	35,937,410	459,708	1,337,116	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	21,956,324	2,895,920	1,496,420	-
İhtisas Dışı Krediler	21,956,324	2,895,920	1,496,420	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	57,893,734	3,355,628	2,833,536	-

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	724,520	1,051,497	1,776,017
Konut Kredisi	-	43,477	43,477
Taşıt Kredisi	-	153	153
İhtiyaç Kredisi	724,520	1,007,867	1,732,387
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	23,115	-	23,115
Taksitli	3,469	-	3,469
Taksitsiz	19,646	-	19,646
Bireysel Kredi Kartları-YP	681	-	681
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	681	-	681
Personel Kredileri-TP	12,578	23,904	36,482
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	12,578	23,904	36,482
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,197	-	1,197
Taksitli	110	-	110
Taksitsiz	1,087	-	1,087
Personel Kredi Kartları-YP	1	-	1
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1	-	1
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	17,806	-	17,806
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	779,898	1,075,401	1,855,299

(*) Kredili mevduat hesabının 182 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,084,823	13,748,042	14,832,865
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	1,084,823	13,748,042	14,832,865
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	3,858,862	3,858,862
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	3,858,862	3,858,862
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	19,484	-	19,484
Taksitli	158	-	158
Taksitsiz	19,326	-	19,326
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	77,714	-	77,714
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1,182,021	17,606,904	18,788,925

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kamu	507,335	-
Özel	63,575,563	40,397,922
Toplam	64,082,898	40,397,922

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yurtiçi Krediler	64,080,948	40,397,137
Yurtdışı Krediler	1,950	785
Toplam	64,082,898	40,397,922

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	191,898	50,500
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	30,065	57,188
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	300,776	188,425
Toplam	522,739	296,113

10. Kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hareket tablosu

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2025)	195,047	319,785	296,113	810,945
Dönem içi ilave karşılıklar	228,461	45,451	328,068	601,981
Dönem içi çıkanlar(-)	94,544	58,402	61,782	214,729
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler(-)	-	-	187,369	187,369
1. Aşamaya Transfer	18,627	(18,627)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(57,338)	57,338	-	-
3. Aşamaya Transfer	(143,615)	(4,094)	147,709	-
Dönem Sonu Değeri	146,638	341,451	522,739	1,010,828
	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2024)	68,009	915,033	463,104	1,446,146
Dönem içi ilave karşılıklar	708,131	294,962	265,134	1,268,227
Dönem içi çıkanlar(-)	553,509	887,037	241,384	1,681,930
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler(-)	-	-	221,498	221,498
1. Aşamaya Transfer	16,985	(16,985)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(23,658)	23,658	-	-
3. Aşamaya Transfer	(20,911)	(9,846)	30,757	-
Dönem Sonu Değeri	195,047	319,785	296,113	810,945

11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

(i) Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Aralık 2025			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	2,788
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	2,788
31 Aralık 2024			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	5,129
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	5,129

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2024 (*)	150,701	249,917	202,265
Dönem içinde İntikal (+)	613,931	1,655	101,229
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	268,529	260,968
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(268,529)	(260,968)	-
Dönem içinde Tahsilat (-)	(57,273)	(120,718)	(95,502)
Kayıttan Düşülen (-)	(184,280)	(25)	(3,064)
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
31 Aralık 2025	254,550	138,390	465,896
Özel Karşılık (-)	191,898	30,065	300,776
Bilançodaki Net Bakiyesi	62,652	108,325	165,120

(*)185,983 TL tutarında takipteki Finansal Kiralama Alacakları dahildir.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un yabancı para cinsinden donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2025 (Net)	62,652	108,325	165,120
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	254,550	138,390	465,896
Özel Karşılık Tutarı (-)	191,898	30,065	300,776
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	62,652	108,325	165,120
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2024 (Net)	100,201	192,729	13,840
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	150,701	249,917	202,265
Özel Karşılık Tutarı (-)	50,500	57,188	188,425
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	100,201	192,729	13,840
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

(v) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	109,959
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(109,959)
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	71,022
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(71,022)

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

12. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

13. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Banka, “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Ana Ortaklık Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

(i) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Grup’un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkları 12,798,337 TL’dir (31 Aralık 2024: 10,908,174 TL).

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	31,883	-	231,286	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	1,726,773	8,858,991	-	8,355,365
Diğer	2,150,027	30,663	2,274,742	46,781
Toplam	3,908,683	8,889,654	2,506,028	8,402,146

2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Devlet Tahvili	8,889,654	8,402,146
Hazine Bonosu	1,945,735	1,742,450
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	10,835,389	10,144,596

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar (Devamı)

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	12,798,337	10,908,174
Borsada İşlem Görenler	12,798,337	10,908,174
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	12,798,337	10,908,174

4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başındaki Değer	10,908,174	9,601,665
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,883,687	1,700,744
Yıl İçindeki Alımlar	1,837,261	756,278
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(1,830,785)	(1,150,513)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	12,798,337	10,908,174

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

No	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Alternatif Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1 (*)	1,608,242	192,799	37,494	100,854	26,252	11,188	(1,912)	-
2 (*)	9,184,094	881,927	53,530	1,183,845	-	256,346	89,322	-

(*) Finansal veriler, adı geçen bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolidasyon için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	Alternatif Menkul Değerler A.Ş.
Ana Sermaye	892,091	196,447
Ödenmiş Sermaye	200,000	167,000
Kâr Yedekleri	270,999	26,438
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	424,682	11,188
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-	(2,553)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	3,590	5,626
Katkı Sermaye	-	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	892,091	196,447

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı Değeri	691,465	534,366
Dönem İçi Hareketler	397,600	157,099
Alışlar ^(*) (**)	90,000	10,000
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	267,534	87,409
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme (Azalışı)/Artışı ^(***)	40,066	59,690
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	1,089,065	691,465
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Alternatif Menkul Değerler A.Ş'nin ödenmiş sermayesi, 05.03.2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararıyla 55,000 TL nakit arttırılmıştır.

(**) Alternatif Menkul Değerler A.Ş'nin ödenmiş sermayesi, 29.07.2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararıyla 35,000 TL nakit arttırılmıştır.

(***) TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulanması sonucu oluşan artışları içermektedir.

5. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	896,006	596,511
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	193,059	94,954
	1,089,065	691,465

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Grup'un toplam 8,708,469 TL finansal kiralama alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 4,683,903 TL).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar ^(*)	1,660	-	6,764	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	1,660	-	6,764	-

(*)Üçüncü Bölüm Not XI'de açıklanmıştır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Gayrimenkul ^(**)	Araçlar	Diğer MDV	Finansal	
				Kiralamalar	Toplam
Maliyet	1,973,573	240,778	169,943	56,819	2,441,113
Birikmiş Amortisman (-)	28,889	36,589	79,010	34,996	179,484
31 Aralık 2024 Net Defter Değeri	1,944,684	204,189	90,933	21,823	2,261,629
İktisap Edilenler	-	-	1,085,448	15,254	1,100,702
Elden Çıkarılanlar maliyet	1,973,573	214,959	127,125	13,480	2,329,137
Elden Çıkarılanlar amortisman (-)	28,889	33,077	117,174	7,392	186,532
Değer Artışı/(Azalışı) ^(*)	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	1,552	190,347	9,308	201,207
Dönem Sonu Maliyet	-	25,819	1,128,266	58,593	1,212,678
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	5,064	152,183	36,912	194,159
31 Aralık 2025 Net Defter Değeri	-	20,755	976,083	21,681	1,018,519

Önceki Dönem	Gayrimenkul ^(**)	Araçlar	Diğer MDV	Finansal	
				Kiralamalar	Toplam
Maliyet	879,363	247,301	144,951	53,768	1,325,383
Birikmiş Amortisman (-)	24,388	18,080	76,312	31,519	150,299
31 Aralık 2023 Net Defter Değeri	854,975	229,221	68,639	22,249	1,175,084
İktisap Edilenler	2,379	15,178	28,220	12,807	58,584
Elden Çıkarılanlar maliyet	-	21,701	3,228	9,756	34,685
Elden Çıkarılanlar amortisman (-)	-	6,631	20,105	6,640	33,376
Değer Artışı/(Azalışı) ^(*)	1,091,831	-	-	-	1,091,831
Amortisman Bedeli (-)	4,501	25,140	22,803	10,117	62,561
Dönem Sonu Maliyet	1,973,573	240,778	169,943	56,819	2,441,113
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	28,889	36,589	79,010	34,996	179,484
31 Aralık 2024 Net Defter Değeri	1,944,684	204,189	90,933	21,823	2,261,629

^(*) Banka, binalar için TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla, satın alınan merkez binası gerçeğe uygun değeri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından emsal karşılaştırma yöntemine göre tespit edilmiştir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler hesabına yansıtılmıştır. Cari dönem için gerçeğe uygun değerinden tutulan bina bulunmamaktadır.

^(**) Binalar, maliyet bedeli üzerinden takip edilseydi 31 Aralık 2024 itibarıyla maliyet bedeli ve birikmiş amortisman bedeli sırasıyla 226,154 TL ve 28,885 TL olacaktı.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

I. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

1. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Brüt Değer	21,151	21,151
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Dönem İçi Hareketler:	-	-
İlave Şerefiye	-	-
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/ Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-)	-	-
Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonundaki Brüt Değer	21,151	21,151
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonundaki Net Defter Değeri	21,151	21,151

2. Gayri Maddi Haklar'ın dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Brüt Defter Değeri	1,255,777	792,327
Birikmiş Amortisman (-)	597,031	380,252
Net Defter Değeri	658,746	412,075

3. Gayri Maddi Haklar'ın dönem başı ve dönem sonu arasındaki bilgileri içeren hareket tablosu

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı	412,075	218,274
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	465,883	331,957
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Payları (-)	219,212	138,156
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	658,746	412,075

	31 Aralık 2025			31 Aralık 2024		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortisman	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortisman	Net Değeri
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	4,072	4,072	-	4,182	4,182	-
Şerefiye	21,151	-	21,151	21,151	-	21,151
Gayrimaddi Haklar	1,251,705	592,959	658,746	788,145	376,070	412,075
Toplam	1,276,928	597,031	679,897	813,478	380,252	433,226

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 482,515 TL (31 Aralık 2024: 823,216 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Ertelenmiş Vergi Varlığı				
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	692,137	207,641	1,462,017	438,605
Karşılıklar	839,953	251,986	785,683	235,705
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(94,167)	(28,250)	398,210	119,463
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	99,670	29,901	117,513	35,254
Mali Zararlardan	-	-	-	-
Diğer	70,790	21,237	(19,370)	(5,811)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı		482,515		823,216
			1 Ocak -	1 Ocak -
			31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)-Net			823,216	461,718
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri			(152,315)	200,866
Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi			(188,386)	160,632
31 Aralık Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)-Net			482,515	823,216

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
1 Ocak itibarıyla Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	1,041,271	525,885
Çıkışlar (-)	(514,734)	(58,314)
Girişler	-	573,700
Cari dönem amortismanı (-)	-	-
Değer düşüş karşılığı ilave/iade	-	-
31 Aralık Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	526,537	1,041,271

(*) Toplam satış amaçlı elde tutulan varlıklar içerisinde 2025 ve 2024 için sırasıyla 3,437 TL ve 3,761 TL tutarında taşınabilir varlıklar yer almaktadır.

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

(i) 31 Aralık 2025:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,429,099	-	10,138,563	5,413,556	75,991	13,625	244,156	-	17,314,990
Döviz Tevdiat Hesabı	3,651,042	-	6,414,852	4,285,744	112,399	9,865	715	-	14,474,617
Yurtiçinde Yerleşik									
Kişiler	3,525,179	-	6,366,774	4,180,191	112,399	9,865	286	-	14,194,694
Yurtdışında Yerleşik									
Kişiler	125,863	-	48,078	105,553	-	-	429	-	279,923
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	420,058	-	-	36,114	-	-	-	-	456,172
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	497,307	-	2,545,063	5,386,307	1,122,272	292	1,272	-	9,552,513
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	4,043	-	39,975	88,233	-	-	-	-	132,251
Kıymetli Maden Depo Hesabı	562,024	-	457,370	672,093	40,387	29,386	-	-	1,761,260
Bankalararası Mevduat	69,718	-	450,416	20,828	-	-	-	-	540,962
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	619	-	-	-	-	-	-	-	619
Yurtdışı Bankalar	69,099	-	450,416	20,828	-	-	-	-	540,343
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,633,291	-	20,046,239	15,902,875	1,351,049	53,168	246,143	-	44,232,765

(ii) 31 Aralık 2024:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,193,091	-	9,235,825	5,153,639	1,069,043	115,555	127,007	-	16,894,160
Döviz Tevdiat Hesabı	3,491,618	-	2,575,489	7,429,099	117,857	24,978	703	-	13,639,744
Yurtiçinde Yerleşik									
Kişiler	3,382,281	-	2,538,284	7,086,156	95,909	10,303	703	-	13,113,636
Yurtdışında Yerleşik									
Kişiler	109,337	-	37,205	342,943	21,948	14,675	-	-	526,108
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	250,234	-	-	-	-	-	-	-	250,234
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	372,909	-	1,335,252	2,767,696	381,754	14,406	23,928	-	4,895,945
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	5,577	-	3,514	40,896	105	-	-	-	50,092
Kıymetli Maden Depo Hesabı	226,493	-	197,103	470,872	69,932	5,222	-	-	969,622
Bankalararası Mevduat	124,733	-	721,842	-	-	-	-	-	846,575
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	115	-	176,226	-	-	-	-	-	176,341
Yurtdışı Bankalar	124,618	-	545,616	-	-	-	-	-	670,234
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,664,655	-	14,069,025	15,862,202	1,638,691	160,161	151,638	-	37,546,372

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Tasarruf Mevduatı	7,838,615	6,965,410	9,456,248	9,913,214
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,524,560	1,107,839	5,408,817	4,199,594
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

3. Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altındaki çocuklarına ait Mevduat ve diğer hesaplar	33,190	117,800
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıra kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

1. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025 ^(*)		31 Aralık 2024 ^(*)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2	99,658	13	33,852
Swap İşlemleri	-	739,940	-	399,964
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	59,680	742,947	87,659	64,524
Toplam	59,682	1,582,545	87,672	498,340

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	164,841	-	126,393
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	514,582	2,506,330	784,162	2,543,767
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	160,000	39,999,063	7,174	14,702,442
Toplam	674,582	42,670,234	791,336	17,372,602

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	613,129	5,270,258	517,948	4,381,358
Orta ve Uzun Vadeli	61,453	37,399,976	273,388	12,991,244
Toplam	674,582	42,670,234	791,336	17,372,602

3. Alınan kredilerin dönem içindeki hareket tablosu

	1 Ocak-31 Aralık 2025		1 Ocak-31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Dönem Başı Bakiye		18,163,938		19,845,360
Dönem içinde alınan krediler		37,835,747		10,686,461
Dönem içinde ödenen krediler (-)		13,087,162		13,633,773
Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar		432,293		1,265,891
Dönem Sonu Bakiye		43,344,816		18,163,938

4. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ç. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 1,358,107 TL (31 Aralık 2024: 713,294 TL) "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

d. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler

i) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	228,385	201,572	4,046	1,447
1-4 Yıl Arası	458,456	362,975	17,925	6,410
4 Yıdan Fazla	274,277	258,387	2,577	921
Toplam	961,118	822,934	24,548	8,778

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif fark tutarı 56,253 TL'dir (31 Aralık 2024: 1,751 TL).

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar (*)	56,253	-	1,751	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	56,253	-	1,751	-

(*) Dördüncü Bölüm Not XI'de açıklanmıştır.

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunlarına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

1 Ocak 2025 ile 31 Aralık 2025 hesap dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası 3,833 TL tutarında aktüeryal kayıp, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2024: 10,711 TL kayıp).

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
İskonto Oranı (%)	2.81	2.81
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	86.67	86.67

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	33,455	23,618
Cari Hizmet Maliyeti	3,682	3,682
Faiz Maliyeti	3,843	3,843
Ödenen Tazminatlar	(30,835)	(27,781)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/ (Kazanç)	17,844	14,792
Aktüeryal Kayıp	15,303	15,301
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	43,292	33,455

Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 43,292 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2024: 33,455 TL), 16,484 TL (31 Aralık 2024: 16,700 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

İzin karşılığı yükümlülüğünün bilançodaki hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı - 1 Ocak	16,700	10,447
Dönem içerisinde ayrılan	1,844	6,253
Dönem içerisinde iptal edilen (-)	(2,060)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	16,484	16,700

2. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı oluştuğunda bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

3. Diğer Karşılıklar

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	85,605	109,682
<i>Birinci Aşama</i>	<i>45,479</i>	<i>37,884</i>
<i>İkinci Aşama</i>	<i>14,498</i>	<i>1,518</i>
<i>Üçüncü Aşama</i>	<i>25,628</i>	<i>70,280</i>
İkramiye karşılığı	165,489	17,643
Dava Karşılığı	121,424	79,466
Diğer	1,747	503
Toplam	374,265	207,294

Dava karşılığı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı - 1 Ocak	79,047	61,810
Dönem içerisinde ayrılan	69,880	17,900
Dönem içerisinde iptal edilen (-)	(27,503)	(663)
Dönem Sonu Bakiyesi	121,424	79,047

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 130,352 TL ödenecek kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Menkul Sermaye İradı Vergisi	231,993	102,244
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	104,232	58,744
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,411	736
Ödenecek Katma Değer Vergisi	11,235	5,944
Ödenecek Kurumlar Vergisi	130,352	-
Diğer	31,261	22,155
Toplam	510,484	189,823

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	7,417	6,839
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	9,831	8,271
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	540	500
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,480	1,294
Diğer	4,936	4,200
Toplam	24,204	21,104

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

h. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	8,798,617	-	9,891,747
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	2,646,729
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	8,798,617	-	7,245,018
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	8,798,617	-	9,891,747

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar)

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Hisse Senedi Karşılığı (*)	2,213,740	2,213,740
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Her biri 1 tam TL ((Bir Türk Lirası) değerinde olup, 2.213.740.000 pay içermektedir.

2. Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar).

Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın kayıtlı sermayesi 4,000,000,000.00 TL (dört milyar Türk Lirası) olup, her biri 1 TL (Bir Türk Lirası) itibari değerinde tamamı nama yazılı 4.000.000.000 paya bölünmüştür.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemlerin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

6. Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

8. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	5,485	-	2,722	-
Değerleme Farkı	(550,948)	(7,145)	(525,927)	(102,113)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(545,463)	(7,145)	(523,205)	(102,113)

9. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

i. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı Bakiye	32	23
Dönem net kârı	27	9
Dağıtılan temettü	-	-
Azınlık hakkından satın alma	-	-
Diğer	16	-
Dönem Sonu Bakiye	75	32

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı

Doğrudan Borçlandırma Sistemi kapsamında nazım hesaplar içerisinde 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla toplam 798,760 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 803,626 TL).

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan önemli tutarda muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

(i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Akreditifler	7,346,103	7,242,293
Banka aval ve kabulleri	3,692,866	624,838
Garantiler	1,923,158	1,073,382
Toplam	12,962,127	8,940,513

(ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kesin teminat mektupları	24,727,825	22,594,539
Avans teminat mektupları	1,040,195	908,946
Geçici teminat mektupları	103,919	82,748
Gümrüklere verilen teminat mektupları	360,638	400,808
Toplam	26,232,577	23,987,041

3. Gayrinakdi krediler

(i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	15,907,617	13,963,234
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	4,056,373	5,262,076
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	11,851,244	8,701,158
Diğer Gayrinakdi Krediler	30,450,037	24,807,420
Toplam	46,357,654	38,770,654

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Gayrinakdi krediler (Devamı):

(ii) Gayrinakdi kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hareket tablosu

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2025)	37,884	1,518	70,280	109,682
Dönem içi ilave karşılıklar	35,843	13,809	3,332	52,984
Dönem içi çıkanlar(-)	26,811	609	49,641	77,061
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler(-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	107	(107)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(422)	422	-	-
3. Aşamaya Transfer	(1,122)	(535)	1,657	-
Dönem Sonu Değeri	45,479	14,498	25,628	85,605
	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2024)	65,558	3,252	51,313	120,123
Dönem içi ilave karşılıklar	31,416	483	22,629	54,528
Dönem içi çıkanlar(-)	57,765	3,183	4,021	64,969
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler(-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	75	(75)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(1,124)	1,124	-	-
3. Aşamaya Transfer	(276)	(83)	359	-
Dönem Sonu Değeri	37,884	1,518	70,280	109,682

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Gayrinakdi krediler (Devamı):

(iii) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgiler:

	31 Aralık 2025				31 Aralık 2024			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	94,899	0.37	11,807	0.06	134,458	0.60	42,028	0.26
Çiftçilik ve Hayvancılık	44,707	0.18	11,807	0.06	134,266	0.60	42,028	0.26
Ormancılık	175	0.00	-	0.00	175	0.00	-	0.00
Balıkçılık	50,017	0.20	-	0.00	17	0.00	-	0.00
Sanayi	6,049,727	23.83	6,073,681	29.68	6,385,546	28.54	6,013,170	36.67
Madencilik ve Taşocakçılığı	70,582	0.28	34,245	0.17	312,447	1.40	105,474	0.64
İmalat Sanayi	5,902,076	23.25	6,031,469	29.47	5,458,483	24.40	5,897,086	35.97
Elektrik, Gaz, Su	77,069	0.30	7,967	0.04	614,616	2.74	10,610	0.06
İnşaat	494,203	1.95	300,396	1.47	525,077	2.35	345,985	2.11
Hizmetler	13,921,584	54.84	11,991,146	58.59	10,914,106	48.78	7,199,362	43.90
Toptan ve Perakende Ticaret	1,870,087	7.37	2,465,542	12.05	1,254,292	5.61	2,750,515	16.77
Otel ve Lokanta Hizmetleri	4,432	0.02	148,923	0.73	11,508	0.05	25,090	0.15
Ulaştırma ve Haberleşme	659,452	2.60	1,347,238	6.58	756,338	3.38	921,813	5.62
Mali Kuruluşlar	10,580,512	41.68	4,977,314	24.32	8,380,236	37.46	1,351,109	8.24
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2,620	0.01	2,596,262	12.69	14,465	0.06	1,854,450	11.31
Serbest Meslek Hizmetleri	801,986	3.16	447,456	2.19	366,886	1.64	289,459	1.77
Eğitim Hizmetleri	712	0.00	-	0.00	712	0.00	-	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,783	0.01	8,411	0.04	129,669	0.58	6,926	0.04
Diğer	4,824,581	19.01	2,088,589	10.21	4,413,424	19.73	2,797,498	17.06
Toplam	25,384,994	100.00	20,465,619	100.00	22,372,611	100	16,398,043	100

(iv) I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler (*)				
Teminat Mektupları	18,251,805	7,601,780	310,402	68,590
Aval ve Kabul Kredileri	-	3,692,866	-	-
Akreditifler	-	7,346,103	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	7,162,950	1,923,158	-	-
Toplam	25,414,755	20,563,907	310,402	68,590

31 Aralık 2024	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler (*)				
Teminat Mektupları	16,470,455	7,315,814	57,982	142,790
Aval ve Kabul Kredileri	-	624,838	-	-
Akreditifler	1,074	7,241,219	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	5,793,600	1,073,382	49,500	-
Toplam	22,265,129	16,255,253	107,482	142,790

(*) Takipteki alacaklar içerisinde sınıflandırılmış kredi müşterilerine ait tazmin olmamış gayrinakdi kredi tutarları 48,337 TL ve çek risk tutarları ise 9,434 TL'dir (31 Aralık 2024: 117,172 TL gayrinakdi kredi tutarları, 11,140 TL çek risk tutarları).

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	111,599,257	58,620,299
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	17,571,828	5,049,282
Swap Para Alım Satım İşlemleri	13,340,235	16,384,920
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	80,687,194	37,186,097
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	17,639,434	15,944,843
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	17,639,434	15,944,843
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	14,814,052	4,919,567
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	144,052,743	79,484,709
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskisinden Korunma Amaçlı	6,134,669	1,300,000
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yat.Risk.Kor.Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	6,134,669	1,300,000
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	150,187,412	80,784,709

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 293,071 TL tutarında dava olup bu davalar için 121,424 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2024: Dava tutarı: 106,474 TL, Karşılık: 79,466 TL).

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	7,394,140	1,595,773	6,093,617	1,012,418
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5,083,939	397,861	2,277,427	251,548
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	85,603	-	86,384	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	12,563,682	1,993,634	8,457,428	1,263,966

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (*)	2,127,302	151	948,306	25,723
Yurtiçi Bankalardan	67,729	43,745	53,100	46,712
Yurtdışı Bankalardan	18,896	118,675	18,691	101,924
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2,213,927	162,571	1,020,097	174,359

(*) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyonlar ve serbest hesaplar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	46,211	502	17,156	1,931
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	959,038	252,398	1,357,206	222,365
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	1,058,633	434,965	437,788	418,780
Toplam	2,063,882	687,865	1,812,150	643,076

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	238,778	1,412,882	353,754	1,688,333
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	238,146	286,955	350,711	2,473
Yurtdışı Bankalara	632	1,125,927	3,043	1,685,860
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	1,135,938	-	859,124
Toplam (*)	238,778	2,548,820	353,754	2,547,457

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

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	304,777	68,456

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

31 Aralık 2025	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	111,058	-	-	-	-	-	111,058
Tasarruf Mevduatı	-	4,549,004	2,778,692	341,962	22,241	45,831	-	7,737,730
Resmî Mevduat	-	741	114	-	-	-	-	855
Ticari Mevduat	-	966,716	2,121,455	464,803	33,287	8,520	-	3,594,781
Diğer Mevduat	-	8,856	39,634	12	-	2	-	48,504
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	5,636,375	4,939,895	806,777	55,528	54,353	-	11,492,928
Yabancı Para								
DTH	-	120,811	180,723	1,379	405	2	-	303,320
Bankalar Mevduatı	-	8,985	-	-	-	-	-	8,985
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	771	3,443	527	145	-	-	4,886
Toplam	-	130,567	184,166	1,906	550	2	-	317,191
Genel Toplam	-	5,766,942	5,124,061	808,683	56,078	54,355	-	11,810,119

31 Aralık 2024	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	162,690	-	-	-	-	-	162,690
Tasarruf Mevduatı	-	3,219,460	1,521,525	666,441	207,496	29,286	-	5,644,208
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	633,674	627,494	149,119	1,713	34,560	-	1,446,560
Diğer Mevduat	-	2,709	26,887	3,023	-	2	-	32,621
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	4,018,533	2,175,906	818,583	209,209	63,848	-	7,286,079
Yabancı Para								
DTH	-	36,731	120,587	1,360	782	923	-	160,383
Bankalar Mevduatı	-	6,140	-	-	-	-	-	6,140
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	342	2,420	626	62	66	-	3,516
Toplam	-	43,213	123,007	1,986	844	989	-	170,039
Genel Toplam	-	4,061,746	2,298,913	820,569	210,053	64,837	-	7,456,118

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemi itibarıyla repo işlemlerine verilen faiz tutarı 2,026,910 TL'dir (31 Aralık 2024: 1,493,107 TL).

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kiralama Faiz Giderleri	37,862	13,683

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemi itibarıyla temettü geliri 555 TL'dir (31 Aralık 2024: 328 TL).

ç. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kâr	658,030,486	214,613,907
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	107,871	17,495
Türev Finansal İşlemlerden	5,316,709	2,429,636
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	652,605,906	212,166,776
Zarar (-)	658,942,739	215,623,232
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	15,547	249
Türev Finansal İşlemlerden	4,167,125	2,418,437
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	654,760,067	213,204,546
Net Kâr/(Zarar)	(912,253)	(1,009,325)

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde diğer faaliyet gelirleri, elden çıkarılacak kıymetlerden elde edilen gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyetlere ilişkin gelirleri içermektedir. Banka'nın cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 2,125,139 TL (31 Aralık 2024: 1,330,991 TL)'dir.

e. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	507,569	396,067
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	118,648	73,934
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	95,525	229,946
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	293,396	92,187
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	4,768	4,781
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,768	4,781
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	71,306	32,763
Toplam	583,643	433,611

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Personel giderleri ve diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Personel Giderleri	1,568,220	1,098,713
Kıdem Tazminatı Karşılığı	8,385	5,796
İzin karşılığı	4,767	6,200
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	201,207	62,561
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	219,212	138,156
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	962,637	691,404
Faaliyet Kiralama Giderleri	21,819	6,651
Bakım ve Onarım Giderleri	15,758	10,242
Reklam ve İlan Giderleri	39,049	31,698
Diğer Giderler	886,011	642,813
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	213,205	226,040
Diğer (*)	465,794	175,358
Toplam	3,643,427	2,404,228

(*) Diğer giderler içinde yer alan 431,651 TL (31 Aralık 2024: 136,422 TL) tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 34,143 TL'dir (31 Aralık 2024: 38,936 TL).

g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Net Faiz Geliri/Gideri	4,332,978	2,346,366
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	807,164	522,614
Personel Giderleri (-)	1,581,372	1,110,709
Temettü Gelirleri	555	328
Ticari Kâr/Zarar (Net)	(912,253)	(1,009,325)
Diğer Faaliyet Gelirleri	2,125,139	1,330,991
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	507,569	396,067
Diğer Karşılık Giderleri(-)	76,074	37,544
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2,062,055	1,293,519
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr ve Zarar	2,126,513	353,135

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemi itibarıyla Grup'un 157,470 TL cari vergi karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 58,131 TL) 152,315 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 200,866 TL ertelenmiş vergi geliri).

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Vergi karşılığının mutabakatı:	1 Ocak-31 Aralık 2025	1 Ocak-31 Aralık 2024
Vergi öncesi kâr/(zarar)	2,126,513	353,135
Geçerli vergi oranı	%30	%30
Hesaplanan vergi	637,954	105,941
İlaveler	853,542	778,221
İndirimler (-)	(1,181,711)	(1,026,897)
Vergi karşılığı	309,785	(142,735)

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklamalar

Grup'un sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kâr 1,816,728 TL'dir (31 Aralık 2024: 495,870 TL).

i. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 21,328,435 TL (31 Aralık 2024: 14,380,675 TL) Faiz giderleri 16,995,457 TL (31 Aralık 2024: 12,034,309 TL) olarak gerçekleşmiştir.
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/(zarara) etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı yoktur.

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kredi Kartı Pos Komisyon	12,098	9,639
Bankacılık Hizmet Gelirleri	-	-
Sigorta Komisyonları	244,447	136,570
Kredi Erken Kapama Tazminatları	9,451	24,907
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	61,539	24,858
Havale Komisyonları	682	531
Aracılık Komisyonları	46,873	25,830
Expertiz Komisyonları	2,745	2,484
İhracat Akreditifleri Komisyonları	118,089	21,145
Diğer	137,185	68,688
Toplam	633,109	314,652

Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	85,090	44,888
Takas Komisyon Gideri	882	3,620
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	69	69
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	15,663	11,717
Havale Komisyonları	5,139	4,086
Pos İşlemlerine Verilen Komisyon	-	-
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	1,098	4,553
TCMB Bankalararası Para Piyasası	1,452	1,523
Diğer	91,524	50,934
Toplam	200,917	121,390

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar)	27	9

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 2024 Faaliyet Yılına ilişkin olarak 27 Mart 2025 tarihinde toplanan Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; 2024 Faaliyet Yılı Vergi Sonrası ticari kârı 448,631 TL olup, bu tutardan 22,432 TL Kanuni Yedek Akçe ayrılmasına karar verilmiş, Ortaklar Genel Kurul Kararı ile kalan 426,199 TL Olağanüstü Yedek Akçe hesabına alınmıştır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları" hesabında izlenmektedir.

c. Birleşmeden kaynaklanan Artış/Azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XVIII. no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

3.(i) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Nakit	595,030	369,419
Nakde Eşdeğer Varlıklar	11,401,685	9,282,304
T.C. Merkez Bankası	6,579,449	6,195,302
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	4,822,236	2,937,002
Para Piyasaları	-	150,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	11,996,715	9,651,723

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

3.(ii) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Nakit	432,957	595,030
Nakde Eşdeğer Varlıklar	19,937,560	11,401,685
T.C. Merkez Bankası	12,791,060	6,579,449
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	6,289,618	4,822,236
Para Piyasaları	856,882	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	20,370,517	11,996,715

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Grubun yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 6,957,500 TL (31 Aralık 2024: 4,975,717 TL) sabit olmayan anapara tutarı Ana Ortaklık Banka'nın TP, YP ve altın yükümlülükleri için YP ve altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

c. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 11,770,644 TL tutarındaki azalışı (31 Aralık 2024: 3,843,174 TL tutarındaki azalışı) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kambiyo kâr zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan provizyon ve amortisman gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 5,384,427 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2024: 5,687,016 TL tutarındaki artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi, para piyasalarına borçlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primler kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yaklaşık 3,265,670 TL olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2024: 2,008,579 TL).

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar

a. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler

31 Aralık 2025

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		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	-	-	-	4,254	650	1,357
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	5,863	73	119
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	384	1,909	1,925

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.

31 Aralık 2024

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		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	-	-	-	3,742	771	1,607
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	4,254	650	1,357
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	454	2,569	2,607

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredi alacaklarını içermektedir.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)

3. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Mevduat						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	143,589	90,557
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	44,498	143,589
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

4. Ana Ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/(Zarar) (***)	-	-	-	24,027	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

b. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Ana Ortaklık Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2. İlişkinin yapısının yanında yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%)
Mevduat	44,498	0.10
Gayrinakdi krediler	5,982	0.01
Nakdi krediler	73	0.00
Sermaye benzeri krediler	-	-

Söz konusu işlemler Ana Ortaklık Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (Devamı)

4. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ile Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. arasında 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur. Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Grup, Grup'un dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grup'un toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %0.01'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2024: %0.01).

5. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

c. Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 177,499 TL (31 Aralık 2024: 116,556 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

a. Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	
Yurtiçi şube	15	604		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-		
Yurtdışı şube	-	-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-		
			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
			-	-
			-	-
			-	-

b. Bankanın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin bilgiler:

Banka 2025 yılı içerisinde yeni şube açmamış olup, 4 adet şube kapanışı gerçekleşmiştir.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, yurt dışında satışa sunulmak üzere ihraç edilen 200 milyon ABD Doları nominal değerli Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 7'nci maddesi uyarınca ilave ana sermaye niteliğini haiz tahvillerin (Additional Tier 1 - AT1) ihraç ve satış işlemleri 4 Şubat 2026 tarihinde tamamlanmıştır.

X. Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği ilgili dönem için mevcut bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağımsız Denetim Ücreti	29,952	14,508
Vergi Danışmanlık Ücreti	-	-
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	15,228	1,165
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	-	-
Toplam	45,180	15,673

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Fitch Ratings: Temmuz 2025

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Ulusal Not	AA(tur)
Hissedar Destek Notu	bb-
Finansal Kapasite Notu	b
Görünüm	Durağan

Moody's: Temmuz 2025

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	Ba2
Kısa Vadeli	NP
Türk Parası	
Uzun Vadeli	Ba2
Kısa Vadeli	NP
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aaa.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1
Görünüm	Durağan

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Grup'un kamuya açıklanacak 31 Aralık 2025 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 18 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

www.alternatifbank.com.tr

Ayazağa Mah. Azerbaycan Cad.
2D Blok No: 3M/1
34485 Sarıyer/İstanbul

Ticaret Sicil No: 280445 - 228027