

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ**

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE  
SINIRLI DENETİM RAPORU

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

### Colendi Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

#### Giriş

Colendi Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2025 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 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 Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

#### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

#### Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Colendi Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

### *Diğer Husus*

Banka'nın 31 Ekim 2024 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan faaliyet izni alması sebebiyle, 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ait ilişikte sunulan konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu tarafımızca herhangi bir incelemeden geçirilmemiştir.

### **Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor**

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.  
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Mehmet Erol, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Kasım 2025

**COLENDİ BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın;

Yönetim merkezinin adresi : Acıbadem Mh. Derin Sk. No: 8A A Blok İç Kapı No: 32 Üsküdar İSTANBUL  
Telefon numarası : 0850 733 44 68  
Fax numarası : 0216 515 63 90  
Elektronik site adresi : <https://www.colendibank.com/>  
Elektronik posta adresi : [destek@colendibank.com](mailto:destek@colendibank.com)

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişkide sunulmuştur.

---

**Bülent Tekmen**  
Yönetim Kurulu Başkanı

---

**Deniz Devrim Cengiz**  
Yönetim Kurulu Üyesi  
ve Genel Müdür

---

**Ahmet Hakan Eken**  
Denetim Komitesi Üyesi

---

**Banu Şeren Mat**  
Denetim Komitesi  
Üyesi

---

**Gülün Erol**  
Finans Direktörü

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

Ad-Soyad : Erdem Aydaş / Finansal Kontrol ve Raporlama Müdürü  
Tel No : 0216 706 63 00  
Fax No : 0216 515 63 90

**BİRİNCİ BÖLÜM****Banka Hakkında Genel Bilgiler**

|      |                                                                                                                                                                                                                              |   |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| I.   | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi                                                                                                               | 1 |
| II.  | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar | 1 |
| III. | Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar                     | 2 |
| IV.  | Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                   | 2 |
| V.   | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi                                                                                                                                                              | 2 |
| VI.  | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller                                                      | 2 |

**İKİNCİ BÖLÜM****Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları**

|      |                                                                  |     |
|------|------------------------------------------------------------------|-----|
| I.   | Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)               | 4-5 |
| II.  | Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu                         | 6   |
| III. | Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu                         | 7   |
| IV.  | Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu | 8   |
| V.   | Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tabloları                     | 9   |
| VI.  | Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu                             | 10  |

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM****Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

|        |                                                                                                                                     |       |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| I.     | Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar                                                                                                | 11    |
| II.    | Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar                                      | 12    |
| III.   | İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar                                                                                   | 12    |
| IV.    | Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünler İlişkin Açıklamalar                                                          | 12    |
| V.     | Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar                                                                                   | 12    |
| VI.    | Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar                                                                          | 12    |
| VII.   | Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar                                                                                             | 13-14 |
| VIII.  | Finansal Araçların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar                                                                            | 14-15 |
| IX.    | Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar                                                                            | 15    |
| X.     | Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar                                 | 15    |
| XI.    | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar | 15    |
| XII.   | Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar                                                                | 15    |
| XIII.  | Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar                                                                                          | 16    |
| XIV.   | Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar                                                                                            | 16-17 |
| XV.    | Karşılıklar ve Kosullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar                                                                            | 17    |
| XVI.   | Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar                                                                    | 17    |
| XVII.  | Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar                                                                                            | 17-19 |
| XVIII. | Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar                                                                                             | 19    |
| XIX.   | İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar                                                                                  | 19    |
| XX.    | Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar                                                                                               | 19    |
| XXI.   | Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar                                                                                             | 19    |
| XXII.  | Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması                                                                                                  | 20    |
| XXIII. | İlişkili taraflar                                                                                                                   | 20    |
| XXIV.  | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar                                                                                                    | 20    |
| XXV.   | Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar                                                                       | 20    |
| XXVI.  | Sınıflandırmalar                                                                                                                    | 20    |
| XXVII. | Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar                                                                                                 | 20    |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM****Banka'nın Mali Bütçesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

|       |                                                                          |       |
|-------|--------------------------------------------------------------------------|-------|
| I.    | Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar                                         | 21-23 |
| II.   | Kur Riskine İlişkin Açıklamalar                                          | 24-25 |
| III.  | Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar                                   | 25-26 |
| IV.   | Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski         | 27    |
| V.    | Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar | 27-31 |
| VI.   | Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar                                     | 32    |
| VII.  | Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar                                      | 32-34 |
| VIII. | Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar                                 | 35    |

**BESİNCİ BÖLÜM****Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

|      |                                                          |       |
|------|----------------------------------------------------------|-------|
| I.   | Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar            | 36-41 |
| II.  | Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar            | 42-47 |
| III. | Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar            | 47    |
| IV.  | Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar   | 48-52 |
| V.   | Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar       | 52    |
| VI.  | Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar | 52    |
| VII. | Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  | 52    |

**ALTINCI BÖLÜM****Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

|     |                                                              |    |
|-----|--------------------------------------------------------------|----|
| I.  | Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar                 | 53 |
| II. | Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar | 53 |

**YEDİNCİ BÖLÜM****Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar**

|      |                                                                                 |       |
|------|---------------------------------------------------------------------------------|-------|
| I.   | Genel Bilgiler                                                                  | 54-55 |
| II.  | Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler                            | 56-57 |
| III. | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler         | 57    |
| IV.  | Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler | 57    |
| V.   | Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler                                   | 57    |

## COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### BİRİNCİ BÖLÜM

##### BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

#### I. BANKA’NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

Colendi Bank A.Ş. (“Banka”) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun (“BDDK”) 5 Ağustos 2023 tarih ve 32270 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 3 Ağustos 2023 tarih ve 10639 sayılı kararıyla kuruluş izni almış olup, 6 Şubat 2024 tarihinde Ticaret Sicil Memurluğunca tescil işlemi gerçekleştirilerek tüzel kişilik kazanmıştır. 31 Ekim 2024 tarih ve 10997 sayılı kararı ile faaliyet izni almış olan Banka, Kurum’un 5 Mayıs 2025 tarihli E-32521522-101.01.01-153358 sayılı kararı ile müşteri kabul izni almış, bankacılık faaliyetine 6 Mayıs 2025 tarihinde müşteri kabulü ile başlamıştır.

Banka’nın faaliyet alanı, Bankacılık Kanunu ve 29 Aralık 2021 tarih ve 31704 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Dijital Bankaların Faaliyet Esasları İle Servis Modeli Bankacılığı Hakkında Yönetmelik” kapsamı ile belirlenmiştir.

#### II. BANKA’NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın sermayesi 2.000.000.000 tam Türk Lirasıdır. Sermaye, 1,00 Türk Lirası değerinde 2.000.000.000 adet nama yazılı paya ayrılmış olup tamamen ödenmiştir.

|                         | 30 Eylül 2025   |              | 31 Aralık 2024  |              |
|-------------------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
| Ad Soyad/Ticaret Unvanı | Ödenmiş Sermaye | Pay Oranları | Ödenmiş Sermaye | Pay Oranları |
| Bülent Tekmen           | 1.999.000.000   | 99,95        | 1.999.000.000   | 99,95        |
| Deniz Devrim Cengiz     | 200.000         | 0,01         | 200.000         | 0,01         |
| Muhammed Furkan Ünsal   | 200.000         | 0,01         | 200.000         | 0,01         |
| Murat Öztürk            | 200.000         | 0,01         | 200.000         | 0,01         |
| Ali Kürşad Bostan       | 200.000         | 0,01         | 200.000         | 0,01         |
| Erkan Kilimci           | 200.000         | 0,01         | 200.000         | 0,01         |

## COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### III. BANKA’NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ İLE VARSA BANKADA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

| Unvanı                 | İsmi                 | Görevi                                                             | Öğrenim Durumu |
|------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------|
| Yönetim Kurulu Başkanı | Bülent Tekmen        | Yönetim Kurulu Başkanı                                             | Lisans         |
| Denetim Komitesi Üyesi | Ahmet Hakan Eken     | Yönetim Kurulu Üyesi                                               | Lisans         |
| Denetim Komitesi Üyesi | Banu Şeren Mat       | Yönetim Kurulu Üyesi                                               | Lisans         |
| Yönetim Kurulu Üyeleri | Deniz Devrim Cengiz  | Genel Müdür                                                        | Yüksek Lisans  |
|                        | Ali Kürşad Bostan    | Yönetim Kurulu Başkan Vekili                                       | Yüksek Lisans  |
|                        | Murat Öztürk         | Yönetim Kurulu Üyesi                                               | Lisans         |
|                        | Günnur Öğüt          | Yönetim Kurulu Üyesi                                               | Yüksek Lisans  |
|                        | Ahmet Hakan Eken     | Yönetim Kurulu Üyesi                                               | Lisans         |
|                        | Banu Şeren Mat       | Yönetim Kurulu Üyesi                                               | Lisans         |
| Genel Müdür            | Deniz Devrim Cengiz  | Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür                                  | Yüksek Lisans  |
| Genel Müdür Yardımcısı | Şükrü Tuğbay Kumoğlu | Ürün Yönetimi, İş Geliştirme ve Ortaklıklar Genel Müdür Yardımcısı | Lisans         |

### IV. BANKA’DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmemiş Paylar |
|-------------------------|---------------|--------------|------------------|
| Bülent Tekmen           | 1.999.000.000 | 99,95        | -                |

### V. BANKA’NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Banka, faaliyet alanını esas sözleşmesinde belirtilen hükümler doğrultusunda yürütmekte olup, dijital banka lisansına sahiptir. Bu kapsamda, mevduat toplama yetkisi bulunmakta ve bankacılık hizmetlerini dijital kanallar üzerinden sunmaktadır. Banka’nın kredi portföyü, bireysel müşteriler ve küçük ve orta ölçekli işletmelerden (KOBİ) oluşmaktadır. Dijital banka statüsünün ayırt edici özelliği, bankacılık hizmetlerinin geleneksel fiziksel şubeler yerine, elektronik bankacılık kanalları aracılığıyla sunulmasıdır.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla çalışan sayımız 85’tir (31 Aralık 2024: 31).

### VI. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI**

- I. Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
- II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu
- IV. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V. Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu
- VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**  
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

| VARLIKLAR                                                                                          | Dipnot<br>(5 – I) | BİN TÜRK LİRASI                                          |                |                  |                                                              |               |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------|----------------|------------------|--------------------------------------------------------------|---------------|------------------|
|                                                                                                    |                   | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>30 Eylül 2025 |                |                  | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2024 |               |                  |
|                                                                                                    |                   | TP                                                       | YP             | Toplam           | TP                                                           | YP            | Toplam           |
| <b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                                                 |                   | <b>1.917.440</b>                                         | <b>169.284</b> | <b>2.086.724</b> | <b>1.072.702</b>                                             | <b>2.055</b>  | <b>1.074.757</b> |
| <b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>                                                               |                   | <b>1.012.702</b>                                         | <b>52.671</b>  | <b>1.065.373</b> | <b>708</b>                                                   | <b>353</b>    | <b>1.061</b>     |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                             | (1)               | 8.112                                                    | 32.213         | 40.325           | -                                                            | -             | -                |
| 1.1.2 Bankalar                                                                                     | (3)               | 218.566                                                  | 20.458         | 239.024          | 276                                                          | 353           | 629              |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar                                                                |                   | 786.024                                                  | -              | 786.024          | 432                                                          | -             | 432              |
| 1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                              |                   | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| <b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>                      |                   | <b>651.179</b>                                           | <b>6.477</b>   | <b>657.656</b>   | <b>1.071.994</b>                                             | <b>1.702</b>  | <b>1.073.696</b> |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |                   | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                   |                   | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                     |                   | 651.179                                                  | 6.477          | 657.656          | 1.071.994                                                    | 1.702         | 1.073.696        |
| <b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>           | (4)               | <b>253.559</b>                                           | <b>110.136</b> | <b>363.695</b>   | -                                                            | -             | -                |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |                   | 253.559                                                  | 110.136        | 363.695          | -                                                            | -             | -                |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                   |                   | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                     |                   | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| <b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>                                                                | (2)               | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı            |                   | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı |                   | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| <b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                              |                   | <b>252.424</b>                                           | -              | <b>252.424</b>   | -                                                            | -             | -                |
| <b>2.1 Krediler</b>                                                                                | (5)               | <b>252.424</b>                                           | -              | <b>252.424</b>   | -                                                            | -             | -                |
| <b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>                                                        | (10)              | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| <b>2.3 Faktoring Alacakları</b>                                                                    |                   | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| <b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>                              | (6)               | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |                   | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar                                                                     |                   | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| <b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>                                                         |                   | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| <b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>     | (14)              | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| 3.1 Satış Amaçlı                                                                                   |                   | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                |                   | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| <b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>                                                                    |                   | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| <b>4.1 İştirakler (Net)</b>                                                                        | (7)               | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                        |                   | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                       |                   | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| <b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                                                                 | (8)               | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                         |                   | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                 |                   | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| <b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>                             | (9)               | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                        |                   | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                       |                   | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| <b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                              |                   | <b>88.209</b>                                            | -              | <b>88.209</b>    | <b>39.905</b>                                                | -             | <b>39.905</b>    |
| <b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                     |                   | <b>230.482</b>                                           | -              | <b>230.482</b>   | <b>151.293</b>                                               | -             | <b>151.293</b>   |
| 6.1 Şerefiye                                                                                       |                   | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| 6.2 Diğer                                                                                          |                   | 230.482                                                  | -              | 230.482          | 151.293                                                      | -             | 151.293          |
| <b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                    | (12)              | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -             | -                |
| <b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>                                                                    |                   | <b>72</b>                                                | -              | <b>72</b>        | <b>25.487</b>                                                | -             | <b>25.487</b>    |
| <b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>                                                                |                   | <b>20.002</b>                                            | -              | <b>20.002</b>    | -                                                            | -             | -                |
| <b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>                                                                     |                   | <b>910.365</b>                                           | <b>41.498</b>  | <b>951.863</b>   | <b>843.383</b>                                               | <b>35.280</b> | <b>878.663</b>   |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>                                                                           |                   | <b>3.418.994</b>                                         | <b>210.782</b> | <b>3.629.776</b> | <b>2.132.770</b>                                             | <b>37.335</b> | <b>2.170.105</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**  
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

| YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                         | Dipnot<br>(5 – 11) | BİN TÜRK LİRASI                                          |                |                  |                                                              |              |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------------------------|----------------|------------------|--------------------------------------------------------------|--------------|------------------|
|                                                                                                       |                    | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>30 Eylül 2025 |                |                  | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2024 |              |                  |
|                                                                                                       |                    | TP                                                       | YP             | Toplam           | TP                                                           | YP           | Toplam           |
| <b>I. MEVDUAT</b>                                                                                     | <b>(1)</b>         | 752.914                                                  | 146.350        | 899.264          | -                                                            | -            | -                |
| <b>II. ALINAN KREDİLER</b>                                                                            | <b>(4)</b>         | -                                                        | -              | -                | 331                                                          | 847          | 1.178            |
| <b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>                                                                 | <b>(2)</b>         | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| <b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                        |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| 4.1 Bonolar                                                                                           |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| 4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                   |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| 4.3 Tahviller                                                                                         |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| <b>V. FONLAR</b>                                                                                      |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| 5.1 Müstakrizlerin Fonları                                                                            |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| 5.2 Diğer                                                                                             |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| <b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                     |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| <b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                              | <b>(3)</b>         | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım              |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım   |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| <b>VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>                                                                 |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| <b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>                                                 | <b>(6)</b>         | 40.033                                                   | -              | 40.033           | 13.859                                                       | -            | 13.859           |
| <b>X. KARŞILIKLAR</b>                                                                                 | <b>(8)</b>         | 15.322                                                   | -              | 15.322           | 30.000                                                       | -            | 30.000           |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                      |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| 10.2 Çalışan Hakları Karşılığı                                                                        |                    | 12.148                                                   | -              | 12.148           | 30.000                                                       | -            | 30.000           |
| 10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| 10.4 Diğer Karşılıklar                                                                                |                    | 3.174                                                    | -              | 3.174            | -                                                            | -            | -                |
| <b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>                                                                           | <b>(9)</b>         | 15.038                                                   | -              | 15.038           | -                                                            | -            | -                |
| <b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>                                                                    |                    | -                                                        | -              | -                | 12.747                                                       | -            | 12.747           |
| <b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b> | <b>(10)</b>        | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| 13.1 Satış Amaçlı                                                                                     |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                  |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| <b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>                                                        |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| 14.1 Krediler                                                                                         |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları                                                                         |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| <b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                                        | <b>(5)</b>         | 569.809                                                  | 16.648         | 586.457          | 80.997                                                       | 2.412        | 83.409           |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                               | <b>(12)</b>        | 2.077.781                                                | (4.119)        | 2.073.662        | 2.028.912                                                    | -            | 2.028.912        |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye                                                                                  |                    | 2.000.000                                                | -              | 2.000.000        | 2.000.000                                                    | -            | 2.000.000        |
| 16.2 Sermaye Yedekleri                                                                                |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                    |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları                                                                     |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| 16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri                                                                        |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| 16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler     |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| 16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler        |                    | 5.098                                                    | (4.119)        | 979              | -                                                            | -            | -                |
| 16.5 Kar Yedekleri                                                                                    |                    | 28.912                                                   | -              | 28.912           | -                                                            | -            | -                |
| 16.5.1 Yasal Yedekler                                                                                 |                    | 1.446                                                    | -              | 1.446            | -                                                            | -            | -                |
| 16.5.2 Statü Yedekleri                                                                                |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler                                                                            |                    | 27.466                                                   | -              | 27.466           | -                                                            | -            | -                |
| 16.5.4 Diğer Kar Yedekleri                                                                            |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| 16.6 Kar veya Zarar                                                                                   |                    | 43.771                                                   | -              | 43.771           | 28.912                                                       | -            | 28.912           |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı                                                                  |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| 16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı                                                                      |                    | 43.771                                                   | -              | 43.771           | 28.912                                                       | -            | 28.912           |
| 16.7 Azınlık Payları                                                                                  |                    | -                                                        | -              | -                | -                                                            | -            | -                |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>                                                                          |                    | <b>3.470.897</b>                                         | <b>158.879</b> | <b>3.629.776</b> | <b>2.166.846</b>                                             | <b>3.259</b> | <b>2.170.105</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU**  
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

|             |                                                                        | Dipnot<br>(5 - III) | BİN TÜRK LİRASI                                          |    |           |                                                              |    |        |
|-------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------------------------|----|-----------|--------------------------------------------------------------|----|--------|
|             |                                                                        |                     | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari dönem<br>30 Eylül 2025 |    |           | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki dönem<br>31 Aralık 2024 |    |        |
|             |                                                                        |                     | TP                                                       | YP | Toplam    | TP                                                           | YP | Toplam |
| <b>A.</b>   | <b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                           |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| <b>I.</b>   | <b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                           | (1),(3)             | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 1.1         | Teminat mektupları                                                     |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 1.1.1       | Devlet ihale kanunu kapsamına girenler                                 |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 1.1.2       | Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler                           |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 1.1.3       | Diğer teminat mektupları                                               |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 1.2         | Banka kredileri                                                        |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 1.2.1       | İthalat kabul kredileri                                                |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 1.2.2       | Diğer banka kabulleri                                                  |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 1.3         | Akreditifler                                                           |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 1.3.1       | Belgeli akreditifler                                                   |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 1.3.2       | Diğer akreditifler                                                     |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 1.4         | Garanti verilen prefinansmanlar                                        |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 1.5         | Cirolar                                                                |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 1.5.1       | T.C. Merkez Bankasına cirolar                                          |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 1.5.2       | Diğer cirolar                                                          |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 1.6         | Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden                           |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 1.7         | Faktoring garantilerimizden                                            |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 1.8         | Diğer garantilerimizden                                                |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 1.9         | Diğer kefaletlerimizden                                                |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| <b>II.</b>  | <b>TAAHHÜTLER</b>                                                      | (1),(3)             | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 2.1         | Cayılamaz taahhütler                                                   |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 2.1.1       | Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri                              |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 2.1.2       | Vadeli mevduat alım-satım. taahhütleri                                 |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 2.1.3       | İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri                            |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 2.1.4       | Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri                                     |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 2.1.5       | Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri                                    |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 2.1.6       | Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü                                        |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 2.1.7       | Çekler için ödeme taahhütlerimiz                                       |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 2.1.8       | İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri               |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 2.1.9       | Kredi kartı harcama limit taahhütleri                                  |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 2.1.10      | Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah. |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 2.1.11      | Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar                           |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 2.1.12      | Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar                             |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 2.1.13      | Diğer cayılamaz taahhütler                                             |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 2.2         | Cayılabılır taahhütler                                                 |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 2.2.1       | Cayılabılır kredi tahsis taahhütleri                                   |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 2.2.2       | Diğer cayılabılır taahhütler                                           |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| <b>III.</b> | <b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                          | (2)                 | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.1         | Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar                          |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.1.1       | Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler                  |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.1.2       | Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler                           |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.1.3       | Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler            |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.2         | Alım satım amaçlı işlemler                                             |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.2.1       | Vadeli döviz alım-satım işlemleri                                      |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.2.1.1     | Vadeli döviz alım işlemleri                                            |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.2.1.2     | Vadeli döviz satım işlemleri                                           |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.2.2       | Para ve faiz swap işlemleri                                            |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.2.2.1     | Swap para alım işlemleri                                               |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.2.2.2     | Swap para satım işlemleri                                              |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.2.2.3     | Swap faiz alım işlemleri                                               |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.2.2.4     | Swap faiz satım işlemleri                                              |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.2.3       | Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları                              |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.2.3.1     | Para alım opsiyonları                                                  |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.2.3.2     | Para satım opsiyonları                                                 |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.2.3.3     | Faiz alım opsiyonları                                                  |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.2.3.4     | Faiz satım opsiyonları                                                 |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.2.3.5     | Menkul değerler alım opsiyonları                                       |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.2.3.6     | Menkul değerler satım opsiyonları                                      |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.2.4       | Futures para işlemleri                                                 |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.2.4.1     | Futures para alım işlemleri                                            |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.2.4.2     | Futures para satım işlemleri                                           |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.2.5       | Futures faiz alım-satım işlemleri                                      |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.2.5.1     | Futures faiz alım işlemleri                                            |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.2.5.2     | Futures faiz satım işlemleri                                           |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 3.2.6       | Diğer                                                                  |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| <b>B.</b>   | <b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                           |                     | 1.115.000                                                | -  | 1.115.000 | -                                                            | -  | -      |
| <b>IV.</b>  | <b>EMANET KIYMETLER</b>                                                |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 4.1         | Müşteri fon ve portföy mevcutları                                      |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 4.2         | Emanete alınan menkul değerler                                         |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 4.3         | Tahsile alınan çekler                                                  |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 4.4         | Tahsile alınan ticari senetler                                         |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 4.5         | Tahsile alınan diğer kıymetler                                         |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 4.6         | İhracına aracı olunan kıymetler                                        |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 4.7         | Diğer emanet kıymetler                                                 |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 4.8         | Emanet kıymet alanlar                                                  |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| <b>V.</b>   | <b>REHİNLİ KIYMETLER</b>                                               |                     | 1.115.000                                                | -  | 1.115.000 | -                                                            | -  | -      |
| 5.1         | Menkul kıymetler                                                       |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 5.2         | Teminat senetleri                                                      |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 5.3         | Emtia                                                                  |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 5.4         | Varant                                                                 |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 5.5         | Gayrimenkul                                                            |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| 5.6         | Diğer rehinli kıymetler                                                |                     | 1.115.000                                                | -  | 1.115.000 | -                                                            | -  | -      |
| 5.7         | Rehinli kıymet alanlar                                                 |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
| <b>VI.</b>  | <b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                              |                     | -                                                        | -  | -         | -                                                            | -  | -      |
|             | <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                             |                     | 1.115.000                                                | -  | 1.115.000 | -                                                            | -  | -      |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                                 |             | BİN TÜRK LİRASI                                             |                                                                 |                                                                |                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
|                                                                                 |             | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2025 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2025 | Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 6 Şubat - 30 Eylül 2024 | Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2024 |
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                        |             | Dipnot (5 - I)                                              |                                                                 |                                                                |                                                                   |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                                        | <b>(1)</b>  | <b>182.920</b>                                              | <b>109.914</b>                                                  | <b>605</b>                                                     | <b>495</b>                                                        |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler                                                  |             | 18.187                                                      | 17.775                                                          | -                                                              | -                                                                 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                       |             | 17                                                          | 17                                                              | -                                                              | -                                                                 |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler                                                  |             | 68.495                                                      | 25.456                                                          | 605                                                            | 495                                                               |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                  |             | 71.815                                                      | 47.517                                                          | -                                                              | -                                                                 |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                           |             | 24.406                                                      | 19.149                                                          | -                                                              | -                                                                 |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                        |             | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar             |             | 24.406                                                      | 19.149                                                          | -                                                              | -                                                                 |
| 1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                      |             | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| 1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri                                            |             | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri                                                        |             | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                                   | <b>(2)</b>  | <b>45.043</b>                                               | <b>33.470</b>                                                   | <b>3.882</b>                                                   | <b>959</b>                                                        |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler                                                    |             | 34.752                                                      | 28.962                                                          | -                                                              | -                                                                 |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                        |             | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                   |             | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                              |             | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| 2.5 Kiralama Faiz Giderleri                                                     |             | 10.291                                                      | 4.508                                                           | 3.882                                                          | 959                                                               |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri                                                        |             | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                     |             | <b>137.877</b>                                              | <b>76.444</b>                                                   | <b>(3.277)</b>                                                 | <b>464</b>                                                        |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                            |             | <b>20</b>                                                   | <b>197</b>                                                      | <b>(52)</b>                                                    | <b>(34)</b>                                                       |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                 |             | 570                                                         | 552                                                             | -                                                              | -                                                                 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden                                                   |             | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| 4.1.2 Diğer                                                                     |             | 570                                                         | 552                                                             | -                                                              | -                                                                 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                            |             | 550                                                         | 355                                                             | 52                                                             | 34                                                                |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere                                                     |             | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| 4.2.2 Diğer                                                                     |             | 550                                                         | 355                                                             | 52                                                             | 52                                                                |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                     |             | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| <b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>                                               | <b>(3)</b>  | <b>263.720</b>                                              | <b>77.999</b>                                                   | <b>183.994</b>                                                 | <b>107.502</b>                                                    |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                      |             | 255.784                                                     | 74.924                                                          | 107.801                                                        | 53.789                                                            |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                        |             | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı                                               |             | 7.936                                                       | 3.075                                                           | 76.193                                                         | 53.713                                                            |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                            | <b>(4)</b>  | <b>13.978</b>                                               | <b>57</b>                                                       | <b>30.275</b>                                                  | <b>30.275</b>                                                     |
| <b>VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)</b>                               |             | <b>415.595</b>                                              | <b>154.697</b>                                                  | <b>210.940</b>                                                 | <b>137.279</b>                                                    |
| <b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)</b>                             | <b>(5)</b>  | <b>3.174</b>                                                | <b>3.166</b>                                                    | -                                                              | -                                                                 |
| <b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                                          | <b>(5)</b>  | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| <b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                               |             | <b>161.819</b>                                              | <b>72.404</b>                                                   | <b>32.277</b>                                                  | <b>22.209</b>                                                     |
| <b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                        | <b>(6)</b>  | <b>239.085</b>                                              | <b>110.129</b>                                                  | <b>53.760</b>                                                  | <b>21.547</b>                                                     |
| <b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>                        |             | <b>11.517</b>                                               | <b>(31.003)</b>                                                 | <b>124.903</b>                                                 | <b>93.523</b>                                                     |
| <b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI</b> |             | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| <b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>                  |             | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| <b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                    |             | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>             | <b>(7)</b>  | <b>11.517</b>                                               | <b>(31.003)</b>                                                 | <b>124.903</b>                                                 | <b>93.523</b>                                                     |
| <b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                        | <b>(8)</b>  | <b>32.254</b>                                               | <b>14.158</b>                                                   | <b>(39.235)</b>                                                | <b>(31.398)</b>                                                   |
| 18.1 Cari Vergi Karşılığı                                                       |             | (915)                                                       | (818)                                                           | (39.813)                                                       | (31.976)                                                          |
| 18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                          |             | -                                                           | -                                                               | 578                                                            | 578                                                               |
| 18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                          |             | 33.169                                                      | 14.976                                                          | -                                                              | -                                                                 |
| <b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII)</b>                   | <b>(9)</b>  | <b>43.771</b>                                               | <b>(16.845)</b>                                                 | <b>85.668</b>                                                  | <b>62.125</b>                                                     |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                   |             | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| 20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                           |             | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| 20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)   |             | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| Satış Karları                                                                   |             | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| 20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                        |             | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                              |             | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| 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                                        |             | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>                   | <b>(7)</b>  | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| <b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                        | <b>(8)</b>  | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| 23.1 Cari Vergi Karşılığı                                                       |             | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| 23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                          |             | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| 23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                          |             | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| <b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII+XXIII)</b>                  |             | -                                                           | -                                                               | -                                                              | -                                                                 |
| <b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>                                    | <b>(10)</b> | <b>43.771</b>                                               | <b>(16.845)</b>                                                 | <b>85.668</b>                                                  | <b>62.125</b>                                                     |
| Hisse Başına Kâr / Zarar                                                        |             | 0,02189                                                     | 0,0084                                                          | 0,04283                                                        | 0,0311                                                            |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                                                                                           | BİN TÜRK LİRASI                                                      |                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                           | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>1 Ocak -<br>30 Eylül 2025 | Sınırlı Denetimden Geçmemiş<br>Önceki Dönem<br>6 Şubat -<br>30 Eylül 2024 |
| <b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                                                               | <b>43.771</b>                                                        | <b>85.668</b>                                                             |
| <b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                        | <b>979</b>                                                           | <b>-</b>                                                                  |
| <b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                               | <b>-</b>                                                             | <b>-</b>                                                                  |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        | -                                                                    | -                                                                         |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                | -                                                                    | -                                                                         |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                       | -                                                                    | -                                                                         |
| 2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                             | -                                                                    | -                                                                         |
| 2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                | -                                                                    | -                                                                         |
| <b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                  | <b>979</b>                                                           | <b>-</b>                                                                  |
| 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 | 1.399                                                                | -                                                                         |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                                                    | -                                                                    | -                                                                         |
| 2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                       | -                                                                    | -                                                                         |
| 2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                                | -                                                                    | -                                                                         |
| 2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                   | (420)                                                                | -                                                                         |
| <b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                  | <b>44.750</b>                                                        | <b>85.668</b>                                                             |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

|                                                           | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |                             |                            |                         |                                                                     | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |                                                                                                                                                                                                                                              |                               |                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak  |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------|
|                                                           | Ödenmiş Sermaye                                                                            | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artısları/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) | Kar Yedekleri                |                           |                  |
| Önceki dönem<br>6 Şubat -<br>30 Eylül 2024                |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                     |                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                              |                               |                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                              |                           |                  |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                             | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | -                         | -                |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                    | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | -                         | -                |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | -                         | -                |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | -                         | -                |
| III. Yeni Bakiye (I+II)                                   | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | -                         | -                |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                 | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | -                         | -                |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı               | 2.000.000                                                                                  | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | -                         | 2.000.000        |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı     | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | -                         | -                |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı             | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | -                         | -                |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller           | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | -                         | -                |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                    | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | -                         | -                |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış            | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | -                         | -                |
| XI. Kâr Dağıtımı                                          | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | 85.668                    | 85.668           |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                    | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | -                         | -                |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                         | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | 85.668                    | 85.668           |
| 11.3 Diğer                                                | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | -                         | -                |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>            | <b>2.000.000</b>                                                                           | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | <b>85.668</b>             | <b>2.085.668</b> |
| Cari dönem<br>1 Ocak -<br>30 Eylül 2025                   |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                     |                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                              |                               |                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                              |                           |                  |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                             | 2.000.000                                                                                  | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | 28.912                    | 2.028.912        |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                    | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | -                         | -                |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | -                         | -                |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | -                         | -                |
| III. Yeni Bakiye (I+II)                                   | 2.000.000                                                                                  | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | 28.912                    | 2.028.912        |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                 | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | 979                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | 43.771                    | 44.750           |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı               | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | -                         | -                |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı     | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | -                         | -                |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı             | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | -                         | -                |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller           | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | -                         | -                |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                    | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | -                         | -                |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış            | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | -                         | -                |
| XI. Kâr Dağıtımı                                          | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 28.912                       | (28.912)                  | -                |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                    | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | -                         | -                |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                         | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 28.912                       | (28.912)                  | -                |
| 11.3 Diğer                                                | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            | -                         | -                |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>            | <b>2.000.000</b>                                                                           | -                           | -                          | -                       | -                                                                   | -                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | <b>979</b>                                                                                                                                                | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>28.912</b>                | <b>43.771</b>             | <b>2.073.662</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**  
(Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

|             |                                                                                                        | BİN TÜRK LİRASI                                             |                                                                 |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
|             |                                                                                                        | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2025 | Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2024 |
| <b>A.</b>   | <b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                |                                                             |                                                                 |
| <b>1.1</b>  | <b>Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>             | <b>48.943</b>                                               | <b>146.694</b>                                                  |
| 1.1.1       | Alınan Faizler                                                                                         | 136.671                                                     | 605                                                             |
| 1.1.2       | Ödenen Faizler                                                                                         | (16.252)                                                    | -                                                               |
| 1.1.3       | Alınan Temettüleri                                                                                     | -                                                           | -                                                               |
| 1.1.4       | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                            | 570                                                         | -                                                               |
| 1.1.5       | Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                            | 13.978                                                      | 30.275                                                          |
| 1.1.6       | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                         | -                                                           | -                                                               |
| 1.1.7       | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                            | (161.819)                                                   | (32.277)                                                        |
| 1.1.8       | Ödenen Vergiler                                                                                        | (17.680)                                                    | (4.630)                                                         |
| 1.1.9       | Diğer                                                                                                  | 93.475                                                      | 152.721                                                         |
| <b>1.2</b>  | <b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                              | <b>1.530.112</b>                                            | <b>(2.098.786)</b>                                              |
| 1.2.1       | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış                                 | 416.040                                                     | (1.138.287)                                                     |
| 1.2.2       | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                                | -                                                           | -                                                               |
| 1.2.3       | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                        | (241.611)                                                   | -                                                               |
| 1.2.4       | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                                   | (73.200)                                                    | -                                                               |
| 1.2.5       | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                           | -                                                           | (961.846)                                                       |
| 1.2.6       | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                                  | 886.130                                                     | -                                                               |
| 1.2.7       | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)                                 | -                                                           | -                                                               |
| 1.2.8       | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                                 | (1.178)                                                     | 245                                                             |
| 1.2.9       | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                             | -                                                           | -                                                               |
| 1.2.10      | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                     | 543.931                                                     | 1.102                                                           |
| <b>I.</b>   | <b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                         | <b>1.579.055</b>                                            | <b>(1.952.092)</b>                                              |
| <b>B.</b>   | <b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                   |                                                             |                                                                 |
| <b>II.</b>  | <b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                            | <b>(496.698)</b>                                            | <b>(44.047)</b>                                                 |
| 2.1         | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  | -                                                           | -                                                               |
| 2.2         | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | -                                                           | -                                                               |
| 2.3         | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller                                                                  | (35.936)                                                    | (18.115)                                                        |
| 2.4         | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                               | -                                                           | -                                                               |
| 2.5         | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar              | (343.704)                                                   | -                                                               |
| 2.6         | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          | -                                                           | -                                                               |
| 2.7         | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                      | -                                                           | -                                                               |
| 2.8         | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                           | -                                                           | -                                                               |
| 2.9         | Diğer                                                                                                  | (117.058)                                                   | (25.932)                                                        |
| <b>C.</b>   | <b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                 |                                                             |                                                                 |
| <b>III.</b> | <b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                                   | <b>(38.486)</b>                                             | <b>1.487.657</b>                                                |
| 3.1         | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                             | -                                                           | -                                                               |
| 3.2         | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                   | -                                                           | -                                                               |
| 3.3         | İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                          | -                                                           | 1.491.034                                                       |
| 3.4         | Temettü Ödemeleri                                                                                      | -                                                           | -                                                               |
| 3.5         | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                   | (38.486)                                                    | (3.377)                                                         |
| 3.6         | Diğer                                                                                                  | -                                                           | -                                                               |
| <b>IV.</b>  | <b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>              | <b>4.995</b>                                                | <b>36</b>                                                       |
| <b>V.</b>   | <b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)</b>                                    | <b>1.048.866</b>                                            | <b>(508.446)</b>                                                |
| <b>VI.</b>  | <b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                | <b>1.061</b>                                                | <b>508.966</b>                                                  |
| <b>VII.</b> | <b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>                                         | <b>1.049.927</b>                                            | <b>520</b>                                                      |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri 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 Standardı 34 “Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı” hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile eklerine ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

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

##### **Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:**

KGK, 23 Kasım 2023 tarihli duyurusu ile, Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının, Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartına (“TMS 29”) göre hazırlanması gerektiğini, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK, KGK’nın bu duyurusuna istinaden 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı ile bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. BDDK’nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmekle birlikte BDDK’nın daha sonra 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği duyurulmuştur. Buna istinaden Banka, 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarında TMS 29 enflasyon muhasebesini uygulamamıştır.

Banka, BDDK tarafından yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in dokuzuncu maddesinin altıncı fıkrası kapsamında TFRS 9’un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamama konusunda BDDK’ya başvurmuş ve Banka’nın talebi, BDDK tarafından kabul edilmiştir. Bu kapsamda Banka genel ve özel karşılıklarını TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı modeli ile değil; Karşılıklar Yönetmeliği’nin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında “TFRS 9 Uygulamayan Bankalarca Ayrılacak Genel Ve Özel Karşılıklar” düzenlemelerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirmektedir.

## COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, kullandığı kaynakların ve aktiflerin risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltmaya ve kazançları artırmaya yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak; karlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara kaydedilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu değerlendirme kurlarıyla değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

#### III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

#### IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” içinde, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Banka'nın, opsiyon sözleşmeleri ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunmak amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın, Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” olarak sınıflandırılan türev finansal varlıkları ile “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” olarak sınıflandırılan türev finansal yükümlülükleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

#### V. FAİZ GELİRLERİ VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri, TFRS 9'da belirtilen etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

#### VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk ya da tahsilat esasına göre veya etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi ve TFRS 15 “Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı”na göre muhasebeleştirilmektedir. Nakdi ve gayri nakdi kredilerden elde edilen peşin komisyonlar dönemsel ilkesi gereği ilgili dönemlere paylaştırılarak gelir kaydedilmektedir. Kredilere ait peşin tahsil edilmiş ücretler ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsel ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

## COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal araçlar, Banka’nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka’nın bilançosunda yer almaktadır. Finansal araçlar, finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve Faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliklerine sahiptir, Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemlerinin muhasebeleştirilmelerinde teslim tarihi (“settlement date”) esas alınmaktadır. Teslim tarihi, bir varlığın Banka’ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir, Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesi uygulamasında, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler muhasebeleştirilir.

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

Aşağıda finansal araçların finansal tablolarda sınıflandırıldıkları hesaplara detaylarıyla yer verilmiştir.

##### a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar’a 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 finansal varlıklardan oluşur. Gerçeğe uygun değer farkı kar/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 kar/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 farkı 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.

## COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### c. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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 kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Kar 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, kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer farkı kar 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.

##### d. 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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

##### 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.

Banka’nın tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar” hesabında hesaplanmaktadır.

#### VIII. FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Beklenen Zarar Karşılıkları

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında değer düşüş karşılığı ayırmaktadır.

Ayrıca Banka TFRS9 uygulamasından yeni kurulmuş olması ve beklenen zarar karşılıklarının belirlenebilmesi için kredi geçmişi bilinmesi gerekliliği nedeniyle muaf tutulmuştur.

##### Krediler Değer Düşüklüğü

Banka, kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca III, IV, ve V, Banka krediler içinde sınıflamakta ve bu tutarlar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka, finansal durumu ve/veya ödeme kabiliyeti zayıf olan krediler için ait olduğu Bankada öngörülen asgari oranların üzerinde özel karşılık ayırmaktadır.

## **COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR** (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### **VIII. FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

##### **Krediler Değer Düşüklüğü (Devamı)**

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmektedir.

#### **IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

#### **X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın satış, geri alış ve ödünç işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

#### **XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR**

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

#### **XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bilanço tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılması gereken bir şerefiye kalemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Maddi olmayan duran varlıklar, satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal itfa yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfaya tabi tutulur. İtfa yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, yazılım giderlerinden oluşmakta olup, normal itfa metoduna göre 3, 4 ve 15 yıl içerisinde itfa edilmektedir.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde önemli etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

## COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, aşağıda sözü edilen binalar hariç, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

|                                            |            |
|--------------------------------------------|------------|
| Binalar                                    | 50 yıl     |
| Büro makine, mobilya, mefruşat ve taşıtlar | 3 – 50 yıl |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 5 yıl      |

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın “Net gerçekleştirilebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 36”) çerçevesinde, “Net gerçekleştirilebilir değeri”ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

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

#### XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, bina için kiralama gerçekleştirmektedir. Kiracı olarak, Banka daha önce kiralama işleminin, varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan risk ve faydaların tamamının devredilip devredilmediğinin değerlendirilmesine dayalı olarak faaliyet veya finansal kiralama olarak sınıflandırılmış olmasına karşın artık Banka TFRS 16 uyarınca, çoğu kiralaması için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır. Banka, kullanım hakkı varlıklarını maddi duran varlıklar ve maddi olmayan varlıklar grubunda sahip olduğu varlıklarla aynı nitelikte olan sınıflar içerisinde sınıflamaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtabilecek şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtabilecek şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür.

## COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “Değer düşüklüğü karşılığı” ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

#### XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 37”)’na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

#### XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır.

30 Eylül 2025 itibarıyla doğan kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükleri TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” hükümlerine göre finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

#### XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### a. Cari vergi:

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı %25’e yükseltilmiştir. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerde yer alan kümülatif matrahlara uygulanmak üzere söz konusu oran %30’a çıkarılmış olup; bu tarihten itibaren kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmaktadır.

## COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### a. Cari vergi: (Devamı)

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (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, ilgili hesap döneminin ilk 9 ayı için belirlenen üçer aylık dönem kazançları üzerinden 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 için %50’si, iştirakler için ise %75’i Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25’i kurumlar vergisinden istisna olacaktır.

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. 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 sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve 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.

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun’la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tabloları kurumlar vergisi matrahı etkisi olmayacak şekilde enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. İlave olarak; 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7491 numaralı yasa ile bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde de yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararlarının kurumlar vergisi matrahı tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir. VUK enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında yapılacak hesaplamalar mali tablolarda yer almayacak olup, ayrıca takip edilecektir. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

Vergi Usul Kanunu’nda yer alan Mükerrer 298/Ç ve Geçici 32. Maddelerinde yapılan düzenleme ile şirketlere sürekli ve geçici yeniden değerlendirme imkanı tanınmıştır. 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.

## **COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR** (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### **XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

##### **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, BDDK’nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır.

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.

213 sayılı Vergi Usul Kanununun geçici 33’ üncü maddesi uyarınca, banka ve finansal kurumların amortismanına tabi iktisadi kıymetlerini, geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde düzeltilmiş tutarlar üzerinden amortismanına tabi tutabilecekleri ve düzeltilmiş tutarlar üzerinden ayırdıkları amortismanları ilgili dönem kazancının tespitinde dikkate alabilecekleri belirtilmiştir. 30 Eylül 2025 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

Ayrıca BDDK’nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak raporlama tarihleri itibarıyla yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmıştır.

#### **XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR**

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

#### **XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

#### **XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Cari dönemde aval ve kabullere ilişkin işlem bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

#### **XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka’nın yararlandığı herhangi bir devlet teşviki bulunmamaktadır.

## **COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### **XXII. KAR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI**

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 kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, yukarıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir. Banka’nın birikmiş kârları, BDDK’dan izin alınması kaydıyla dağıtıma açıktır.

#### **XXIII. İLİŞKİLİ 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.

#### **XXIV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR**

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacaklar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda “Nakde eşdeğer varlık” olarak dikkate alınmamaktadır.

#### **XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

#### **XXVI. SINIFLANDIRMALAR**

Bulunmamaktadır.

#### **XXVII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

## COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

##### I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esas alınarak hesaplanmıştır. Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile serbest karşılıklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifli özkaynak tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Banka’nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1.818.463 TL (31 Aralık 2024: 1.880.733 TL) , sermaye yeterliliği standart oranı da %64,70’dir (31 Aralık 2024: %60,85). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

**İşsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar:**

Banka işsel sermaye gereksinimini değerlendiren bir çalışma yapmamaktadır.

| Cari Dönem                                                                                                                                                                                                                                            | 30 Eylül 2025    | 31 Aralık 2024   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                  |                  |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                  | 2.000.000        | 2.000.000        |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | -                | -                |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 28.912           | -                |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | 979              | -                |
| Kar                                                                                                                                                                                                                                                   | 43.771           | 28.912           |
| Net Dönem Karı                                                                                                                                                                                                                                        | 43.771           | 28.912           |
| Geçmiş Yıllar Karı/Zararı                                                                                                                                                                                                                             | -                | -                |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | -                | -                |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>2.073.662</b> | <b>2.028.912</b> |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                  |                  |
| 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                                                                                                           | -                | -                |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 7.889            | 9.633            |
| 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                                                                                              | 230.482          | 151.293          |
| 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 | 20.002           | (12.747)         |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar                                                                                                | -                | -                |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı                                                       | -                | -                |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar                                                                                                                                                                                             | -                | -                |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar                                                                     | -                | -                |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                                       | -                | -                |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                    | -                | -                |
| Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                            | -                | -                |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’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 tutarlar                                                                                                              | -                | -                |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı                                  | -                | -                |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                              | -                | -                |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                       | -                | -                |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                   | -                | -                |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar                                                                                                                                          | -                | -                |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>258.373</b>   | <b>148.179</b>   |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>1.815.289</b> | <b>1.880.733</b> |

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 30 Eylül 2025    | 31 Aralık 2024   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                | -                |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                | -                |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                | -                |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                | -                |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                | -                |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                | -                |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                | -                |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                | -                |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                | -                |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                | -                |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                | -                |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                | -                |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                | -                |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                | -                |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                | -                |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                | -                |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                | -                |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>1.815.289</b> | <b>1.880.733</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | -                | -                |
| 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)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 3.174            | -                |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>3.174</b>     | -                |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                | -                |
| 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 (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                | -                |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                | -                |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>3.174</b>     | -                |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>1.818.463</b> | <b>1.880.733</b> |
| <b>Özkaynaktan İndirilecek Değerler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                | -                |
| Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                | -                |
| Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri                                                                                                                                                                                                                                                       | -                | -                |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                | -                |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                | -                |
| 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 sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                                               | -                | -                |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | -                | -                |

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                | 30 Eylül<br>2025 | 31 Aralık<br>2024 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>1.818.463</b> | <b>1.880.733</b>  |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                         | 1.818.463        | 1.880.733         |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                 | 2.810.471        | 3.090.621         |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                            |                  |                   |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                         | 64,59            | 60,85             |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                              | 64,59            | 60,85             |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                  | 64,70            | 60,85             |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                               | -                | -                 |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı                                                                                                                                                                                                                                     | -                | -                 |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                               | -                | -                 |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                | -                | -                 |
| Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                        | -                | -                 |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4’üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)                                                                      | -                | -                 |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                   | -                | -                 |
| 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                                                                                                                                                                                                      | -                | -                 |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                               | -                | -                 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                 | -                | -                 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25’ine kadar olan kısmı                                                                                                                                      | 3.174            | -                 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                | -                | -                 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6’sına kadar olan kısmı | -                | -                 |
| <b>Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>                                                                                                                                                                                                                      |                  |                   |
| <b>(1 Ocak 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                  |                  |                   |
| 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                                                                                                                                                                                               | -                | -                 |

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

30 Eylül 2025 itibarıyla özkaynak hesaplamalarına dahil edilecek borçlanma aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Birinci grup krediler genel karşılığı ile kredi riskine esas tutarın %1,25’ine denk gelen kısım karşılaştırılarak küçük olan tutar Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri İle Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

## COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı esas alınarak belirlenmektedir. Banka, uyulması gereken yasal limitler dahilinde sınırlı tutarlarda parite ve kur riski almaktadır.

Banka, 30 Eylül 2025 itibarıyla 47.784 TL net yabancı para uzun pozisyon taşımaktadır. Kur riskinin ölçümünde Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca Standart Metot kullanılmaktadır.

b) Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu:

30 Eylül 2025 itibarıyla bulunmamaktadır.

c) Yabancı para risk yönetim politikası:

Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik kapsamında Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon / Özkaynak oranı düzenli olarak takip edilmektedir.

ç) Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son 5 iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

Banka'nın 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri ile bu tarihlerden geriye doğru son beş iş günü mali tablo değerleme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

| 30 Eylül 2025                          | USD            | EUR            |
|----------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Bilanço değerleme kuru :</b>        | <b>41,4984</b> | <b>48,6479</b> |
| 1.Günün Cari Döviz Alış Kuru           | 41,4179        | 48,3509        |
| 2.Günün Cari Döviz Alış Kuru           | 41,3950        | 48,6070        |
| 3.Günün Cari Döviz Alış Kuru           | 41,3726        | 48,6935        |
| 4.Günün Cari Döviz Alış Kuru           | 41,3375        | 48,7644        |
| 5.Günün Cari Döviz Alış Kuru           | 41,2983        | 48,5820        |
| <b>Son 30 gün aritmetik ortalama :</b> | <b>41,1328</b> | <b>48,1565</b> |

| 31 Aralık 2024                         | USD            | EUR            |
|----------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Bilanço değerleme kuru :</b>        | <b>35,2803</b> | <b>36,7362</b> |
| 1.Günün Cari Döviz Alış Kuru           | 35,2233        | 36,7429        |
| 2.Günün Cari Döviz Alış Kuru           | 35,1368        | 36,6134        |
| 3.Günün Cari Döviz Alış Kuru           | 35,2033        | 36,6076        |
| 4.Günün Cari Döviz Alış Kuru           | 35,2162        | 36,6592        |
| 5.Günün Cari Döviz Alış Kuru           | 35,1814        | 36,5693        |
| <b>Son 30 gün aritmetik ortalama :</b> | <b>34,8250</b> | <b>36,5104</b> |

## COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Banka’nın kur riskine ilişkin bilgiler:

| 30 Eylül 2025                                                                                               | Avro           | ABD Doları    | Diğer YP | Toplam         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|----------|----------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                            |                |               |          |                |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar | 32.122         | 91            | -        | 32.213         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                                     | 19.823         | 635           | -        | 20.458         |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                               | -              | 6.477         | -        | 6.477          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                               | -              | -             | -        | -              |
| Krediler                                                                                                    | 109.830        | 306           | -        | 110.136        |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)                            | -              | -             | -        | -              |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                               | -              | -             | -        | -              |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                             | -              | -             | -        | -              |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                                       | -              | -             | -        | -              |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                               | -              | -             | -        | -              |
| Diğer Varlıklar                                                                                             | -              | 41.498        | -        | 41.498         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                                     | <b>161.775</b> | <b>49.007</b> | <b>-</b> | <b>210.782</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                        |                |               |          |                |
| Bankalar Mevduatı                                                                                           | -              | -             | -        | -              |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                                        | 146.140        | 210           | -        | 146.350        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                   | -              | -             | -        | -              |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                                         | -              | -             | -        | -              |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                                | -              | -             | -        | -              |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                                               | -              | -             | -        | -              |
| Diğer Yükümlülükler(*)                                                                                      | 3.944          | 12.704        | -        | 16.648         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                                 | <b>150.084</b> | <b>12.914</b> | <b>-</b> | <b>162.998</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                                | <b>11.691</b>  | <b>36.093</b> | <b>-</b> | <b>47.784</b>  |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                            | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>-</b>       |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                         | -              | -             | -        | -              |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                           | -              | -             | -        | -              |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                                                  | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>-</b>       |
| <b>31 Aralık 2024</b>                                                                                       |                |               |          |                |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                                     | <b>-</b>       | <b>37.335</b> | <b>-</b> | <b>37.335</b>  |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                                 | <b>-</b>       | <b>3.259</b>  | <b>-</b> | <b>3.259</b>   |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                                | <b>-</b>       | <b>34.076</b> | <b>-</b> | <b>34.076</b>  |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                            | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>-</b>       |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                         | -              | -             | -        | -              |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                           | -              | -             | -        | -              |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                                                  | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>-</b>       |

(\*) Diğer yükümlülükler içerisinde Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar'ın 4.119 TL'lik değer azalışı dahil edilmemiştir.

#### III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, BDDK'nın 23 Ağustos 2011 tarihinde yayınladığı “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında, bankacılık hesaplarına konu olan faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları nakit akışları itibarıyla ayırıştırıp, pozitif ve negatif şok uygulamak suretiyle, özkaynağın faize duyarlılığını aylık olarak analiz edilmekte ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Eylül 2025 itibarıyla Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Rasyosu %0,73 olarak BDDK'nın belirlediği yasal sınırın olan %20'nin oldukça altında izlenmektedir.

# COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

|                                                                                                    | 1 Aya<br>Kadar   | 1-3 Ay         | 3-12 Ay        | 1-5 Yıl        | 5 Yıl<br>ve<br>Üzeri | Faizsiz            | Toplam           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------------|--------------------|------------------|
| <b>30 Eylül 2025</b>                                                                               |                  |                |                |                |                      |                    |                  |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                  |                |                |                |                      |                    |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -                | -              | -              | -              | -                    | 40.325             | 40.325           |
| Bankalar                                                                                           | -                | 236.331        | -              | -              | -                    | 2.693              | 239.024          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | 657.656          | -              | -              | -              | -                    | -                  | 657.656          |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | 583.530          | 154.494        | 48.000         | -              | -                    | -                  | 786.024          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                      | -                | -              | 202.261        | 161.434        | -                    | -                  | 363.695          |
| Verilen Krediler                                                                                   | 5.043            | 171.100        | 68.819         | 7.462          | -                    | -                  | 252.424          |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                      | -                | -              | -              | -              | -                    | -                  | -                |
| Diğer Varlıklar                                                                                    | -                | -              | -              | -              | -                    | 1.290.628          | 1.290.628        |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                            | <b>1.246.229</b> | <b>561.925</b> | <b>319.080</b> | <b>168.896</b> | <b>-</b>             | <b>1.333.646</b>   | <b>3.629.776</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                  |                |                |                |                      |                    |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | -                | -              | -              | -              | -                    | -                  | -                |
| Diğer Mevduat                                                                                      | 147.976          | 557.989        | 39.555         | 145.750        | -                    | 7.994              | 899.264          |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | -                | -              | -              | -              | -                    | -                  | -                |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | -                | -              | -              | -              | -                    | -                  | -                |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                       | -                | -              | -              | -              | -                    | -                  | -                |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                                | -                | -              | -              | -              | -                    | -                  | -                |
| Diğer Yükümlülükler                                                                                | -                | -              | -              | -              | -                    | 2.730.512          | 2.730.512        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                        | <b>147.976</b>   | <b>557.989</b> | <b>39.555</b>  | <b>145.750</b> | <b>-</b>             | <b>2.738.506</b>   | <b>3.629.776</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                                          | 1.246.229        | 561.925        | 319.080        | 168.896        | -                    | 1.333.646          | 3.629.776        |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                          | (147.976)        | (557.989)      | (39.555)       | (145.750)      | -                    | (2.738.506)        | (3.629.776)      |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                   | -                | -              | -              | -              | -                    | -                  | -                |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                   | -                | -              | -              | -              | -                    | -                  | -                |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                             | <b>1.098.253</b> | <b>3.936</b>   | <b>279.525</b> | <b>23.146</b>  | <b>-</b>             | <b>(1.404.860)</b> | <b>-</b>         |

#### b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

|                                                                                                    | Avro % | ABD Doları % | Diğer % | TL %  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------|---------|-------|
| <b>30 Eylül 2025 (*)</b>                                                                           |        |              |         |       |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |        |              |         |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -      | -            | -       | -     |
| Bankalar                                                                                           | 1,51   | -            | -       | 48,13 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | -      | -            | -       | -     |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | -      | -            | -       | 49,96 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                      | 0,42   | 9,52         | -       | 50,00 |
| Verilen Krediler                                                                                   | -      | -            | -       | 37,26 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                      | -      | -            | -       | -     |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |        |              |         |       |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | -      | -            | -       | -     |
| Diğer Mevduat                                                                                      | 0,50   | -            | -       | 50,67 |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | -      | -            | -       | -     |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | -      | -            | -       | -     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                       | -      | -            | -       | -     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | -      | -            | -       | -     |

(\*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

## COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### IV. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerlendirme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler:**

Banka'nın 30 Eylül 2025 itibarıyla alım satım amaçlı menkul değerler portföyünde 55.956 TL hisse senedi ve 601.879 TL yatırım fonu bulunmaktadır. Söz konusu menkul değerler, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca standart metod kullanılarak hisse senedi pozisyon riskine konu edilmektedir.

**Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:**

30 Eylül 2025 itibarıyla hisse senetleri ve yatırım fonlarının piyasa fiyatlarıyla gerçeğe uygun değerleri arasında majör bir fark bulunmamaktadır.

**Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2025 itibarıyla yatırım fonlarında 93.002 TL değer artışı izlenirken hisse senetlerinde 32.382 TL değer azalışı izlenmektedir. (31 Aralık 2024: Hisse Senedi 32.382 TL; Yatırım Fonu 1.041.314 TL).

#### V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmamasını, bunun sonucunda ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi riskini ifade etmektedir.

Fonlama likiditesi riski, Banka'nın herhangi bir beklenmedik kayba maruz kalmadan ve temerrüde düşmeden borçlarını ve yükümlülüklerini karşılayamaması riskidir.

Piyasa likiditesi riski, yetersiz piyasa derinliği veya piyasa şartlarının bozulması gibi nedenlerle piyasa fiyatını etkilemeden bir pozisyonun satılamaması veya kapatılamaması ile herhangi bir nedenle bir pozisyonun piyasa fiyatının oluşmaması riskidir.

Likidite riski, Aktif Pasif komitesi ve ilgili birimler tarafından Risk İştah Beyanı esas alınarak yönetilmektedir. Banka maruz kaldığı likidite riskini tanımlar, mevzuata uygun olarak ölçer, izler ve periyodik olarak gerekli yerlere raporlamaktadır. Banka'nın çeşitli stres koşullarında yeterli likidite düzeyini sağlamasına ve ilgili aksiyonları almasına ilişkin Aktif Pasif Komitesi'ni ve Denetim Komitesi'ni düzenli olarak bilgilendirmektedir.

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

Likidite riskine ilişkin uygulama ve sorumluluklar Hazine Departmanı'nın yönlendirmeleri ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Aktif Pasif Yönetmeliği çerçevesinde belirlenmektedir. Banka'nın likidite politikasının her türlü senaryo ve stres koşulunda yükümlülüklerini karşılayacak düzeyde bir likidite tamponu üzerinden sürdürülmesi esastır. Aktif Pasif Komitesi haftalık olarak toplanarak likidite durumuna ilişkin göstergeleri incelemektedir ve ihtiyaç duyulması halinde alınacak aksiyonları belirlemektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı periyodik olarak Denetim Komitesi'ni ve ilgili komite üzerinden Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir. Likidite karşılama oranına ve Likidite boşluğu analizine ilişkin raporlar Yasal Raporlamalar Departmanı tarafından hazırlanmaktadır, Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından gözetilmektedir ve Aktif Pasif Komitesi tarafından takip edilmektedir. Hazine Yönetimi Departmanı etkin bir biçimde fonlama ve likidite riskini yönetir ve Aktif Pasif Komitesi'nde Banka'nın likidite pozisyonuna ilişkin düzenli bir periyotta bilgilendirme yapılmaktadır.

## **COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### **V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka’nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:**

Banka’nın likidite yönetimi Hazine Departmanı tarafından gerçekleştirilmektedir. Banka’nın konsolidasyona tabi iştirak veya bağlı ortaklıkları bulunmaması nedeniyle konsolide likidite riski yönetimine halihazırda ihtiyaç duyulmamaktadır.

**Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka’nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:**

Banka, likidite kompozisyonunu oluştururken mevduat hesaplarını tabana yaymayı, kullandığı fon kaynaklarını çeşitlendirmeyi ve vadelerini imkanlar çerçevesinde uzatmayı hedeflemektedir. Likidite karşılama oranı ve likidite yeterlilik oranı yakından takip edilerek ihtiyaç duyulması halinde aksiyon alınmaktadır.

**Banka’nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:**

Banka toplam yükümlülükleri Türk Lirası, ABD Doları ya da Avro cinsindendir. Bankanın TP ve YP likiditesi Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Aktif Pasif Yönetmeliği çerçevesinde yönetilmektedir.

**Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:**

Banka nakit çıkışlarını karşılayabilmek için yeterli tutarda yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurur. Likidite riski yoğunlaşmalarını azaltmak için fonlama kaynaklarını imkanlar dahilinde çeşitlendirir.

**Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:**

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

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA  
ORANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****b) Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

| 30 Eylül 2025                                                                                    | Vadesiz          | 1 Aya<br>Kadar   | 1-3 Ay          | 3-12 Ay         | 1-5 Yıl          | 5 yıl ve<br>Üzeri | Dağıtılamayan      | Toplam           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                 |                  |                  |                 |                 |                  |                   |                    |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 36.729           | 3.596            | -               | -               | -                | -                 | -                  | 40.325           |
| Bankalar                                                                                         | 2.874            | -                | 236.150         | -               | -                | -                 | -                  | 239.024          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          | 657.656          | -                | -               | -               | -                | -                 | -                  | 657.656          |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                    | -                | 569.596          | 168.428         | 48.000          | -                | -                 | -                  | 786.024          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                    | -                | -                | -               | 41.590          | 322.105          | -                 | -                  | 363.695          |
| Verilen Krediler                                                                                 | -                | 5.477            | 171.926         | 60.340          | 14.681           | -                 | -                  | 252.424          |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                    | -                | -                | -               | -               | -                | -                 | -                  | -                |
| Diğer Varlıklar                                                                                  | 318.693          | -                | 35.161          | -               | 936.774          | -                 | -                  | 1.290.628        |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                          | <b>1.015.952</b> | <b>578.669</b>   | <b>611.665</b>  | <b>149.930</b>  | <b>1.273.560</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>3.629.776</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                             |                  |                  |                 |                 |                  |                   |                    |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                                | -                | -                | -               | -               | -                | -                 | -                  | -                |
| Diğer Mevduat                                                                                    | 7.994            | 692.103          | 53.029          | 146.138         | -                | -                 | -                  | 899.264          |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                              | -                | -                | -               | -               | -                | -                 | -                  | -                |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                        | -                | -                | -               | -               | -                | -                 | -                  | -                |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                     | -                | -                | -               | -               | -                | -                 | -                  | -                |
| Muhtelif Borçlar                                                                                 | -                | -                | -               | -               | -                | -                 | -                  | -                |
| Diğer Yükümlülükler                                                                              | 75.760           | 3.962            | 134.422         | -               | 442.706          | -                 | 2.073.662          | 2.730.512        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                      | <b>83.754</b>    | <b>696.065</b>   | <b>187.451</b>  | <b>146.138</b>  | <b>442.706</b>   | <b>-</b>          | <b>2.073.662</b>   | <b>3.629.776</b> |
| <b>Net Likidite (Açığı) / Fazlası</b>                                                            | <b>940.192</b>   | <b>(117.396)</b> | <b>424.214</b>  | <b>3.792</b>    | <b>830.854</b>   | <b>-</b>          | <b>2.073.662</b>   | <b>-</b>         |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                                |                  |                  |                 |                 |                  |                   |                    |                  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                              | -                | -                | -               | -               | -                | -                 | -                  | -                |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                | -                | -                | -               | -               | -                | -                 | -                  | -                |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                                       | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>         |
| <b>31 Aralık 2024</b>                                                                            |                  |                  |                 |                 |                  |                   |                    |                  |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                          | <b>1.264.894</b> | <b>1.061</b>     | <b>35.886</b>   | <b>-</b>        | <b>868.264</b>   | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>2.170.105</b> |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                      | <b>-</b>         | <b>1.178</b>     | <b>126.156</b>  | <b>13.859</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>2.028.912</b>   | <b>2.170.105</b> |
| <b>Net Likidite (Açığı) / Fazlası</b>                                                            | <b>1.264.894</b> | <b>(117)</b>     | <b>(90.270)</b> | <b>(13.859)</b> | <b>868.264</b>   | <b>-</b>          | <b>(2.028.912)</b> | <b>-</b>         |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                                |                  |                  |                 |                 |                  |                   |                    |                  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                              | -                | -                | -               | -               | -                | -                 | -                  | -                |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                | -                | -                | -               | -               | -                | -                 | -                  | -                |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                                       | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>         |

**c) Likidite Karşılama Oranı**

Likidite Karşılama Oranı (LKO), Banka'nın likidite sıkışıklığı yaşadığı durumlarda 30 günlük vade diliminde doğacak likidite ihtiyacının mevcut nakitten ve nakde dönüştürülmesi kolay serbest varlıklardan oluşan yüksek kaliteli likit varlıkları ile karşılayabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu bağlamda, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanan bu oranın konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir. 30 Eylül 2025 itibarıyla Banka'nın Toplam LKO %208,21, YP LKO %613.695 olarak asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA  
ORANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****c) Likidite Karşılama Oranı (Devamı)**

|                                                                                                                            | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış<br>Toplam Değer (*) |               | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış<br>Toplam Değer (*) |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------------------|----------------|
| Cari Dönem                                                                                                                 | TP+YP                                                    | YP            | TP+YP                                                  | YP             |
| <b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>                                                                                     |                                                          |               |                                                        |                |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            | -                                                        | -             | 206.202                                                | 28.068         |
| <b>Nakit Çıktıları</b>                                                                                                     |                                                          |               |                                                        |                |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 31.226                                                   | 118           | 3.123                                                  | 12             |
| İstikrarlı mevduat                                                                                                         | -                                                        | -             | -                                                      | -              |
| Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 31.226                                                   | 118           | 3.123                                                  | 12             |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 153.391                                                  | -             | 120.920                                                | -              |
| Operasyonel mevduat                                                                                                        | -                                                        | -             | -                                                      | -              |
| Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 54.121                                                   | -             | 21.649                                                 | -              |
| Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 99.271                                                   | -             | 99.271                                                 | -              |
| Teminatlı borçlar                                                                                                          | -                                                        | -             | -                                                      | -              |
| Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | -                                                        | -             | -                                                      | -              |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | -                                                        | -             | -                                                      | -              |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                        | -             | -                                                      | -              |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | -                                                        | -             | -                                                      | -              |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | -                                                        | -             | -                                                      | -              |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | -                                                        | -             | -                                                      | -              |
| <b>Toplam Nakit Çıkışları</b>                                                                                              | -                                                        | -             | <b>124.043</b>                                         | <b>12</b>      |
| <b>Nakit Girişleri</b>                                                                                                     |                                                          |               |                                                        |                |
| Teminatlı alacaklar                                                                                                        | 6.826                                                    | -             | 6.826                                                  | -              |
| Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 477.507                                                  | 22.217        | 477.391                                                | 22.217         |
| Diğer nakit girişleri                                                                                                      | -                                                        | -             | -                                                      | -              |
| <b>Toplam Nakit Girişleri</b>                                                                                              | <b>484.333</b>                                           | <b>22.217</b> | <b>484.217</b>                                         | <b>22.217</b>  |
|                                                                                                                            |                                                          |               | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>                   |                |
| <b>Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku</b>                                                                        | -                                                        | -             | <b>206.202</b>                                         | <b>28.068</b>  |
| <b>Toplam Net Nakit Çıkışları</b>                                                                                          | -                                                        | -             | <b>31.011</b>                                          | <b>3</b>       |
| <b>Likidite Karşılama Oranı (%)</b>                                                                                        | -                                                        | -             | <b>664,94</b>                                          | <b>935.600</b> |

(\*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Raporlama dönemi dahil 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 aşağıda verilmiştir.

|           | En Düşük YP<br>(%) | En Düşük Toplam<br>(%) | En Yüksek YP<br>(%) | En Yüksek Toplam<br>(%) |
|-----------|--------------------|------------------------|---------------------|-------------------------|
| Hafta     | 4 Temmuz 2025      | 30 Eylül 2025          | 25 Temmuz 2025      | 29 Ağustos 2025         |
| Rasyo (%) | 2.285,71           | 208,22                 | 12.511.200          | 246.827,80              |

**d) Net İstikrarlı Fonlama Oranı**

Net istikrarlı fonlama oranı (NİFO), mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi yoluyla hesaplanır. Mevcut istikrarlı fon, Banka'nın yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını, gerekli istikrarlı fon, Banka'nın bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını gösterir. Eylül 2025 dönemi itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalama %120,14 olarak hesaplanmış, mevzuatın belirlediği %100'lük asgari oranın üzerinde izlenmektedir.

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**d) Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)**

| Cari Dönem Sonu        |                                                                                                                                                                                                        | a                                                          | b                   | c                                          | ç                             | d                                          |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|
|                        |                                                                                                                                                                                                        | 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 Yıllan Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli |                                            |
| Mevcut İstikrarlı Fon  |                                                                                                                                                                                                        |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 1                      | Özkaynak Unsurları                                                                                                                                                                                     | 2.101.927                                                  | -                   | -                                          | -                             | 2.094.670                                  |
| 2                      | Ana sermaye ve katkı sermaye                                                                                                                                                                           | 2.101.927                                                  | -                   | -                                          | -                             | 2.094.670                                  |
| 3                      | Diğer özkaynak unsurları                                                                                                                                                                               | -                                                          | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| 4                      | Gerçek kişi perakende müşteri mevduatı/katım fonu                                                                                                                                                      | 4161                                                       | 37.256              | -                                          | -                             | 37.276                                     |
| 5                      | İstikrarlı mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                        | -                                                          | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| 6                      | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                  | 4.161                                                      | 37.256              | -                                          | -                             | 37.276                                     |
| 7                      | Diğer kişilere borçlar                                                                                                                                                                                 | -                                                          | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| 8                      | Operasyonel mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                       | -                                                          | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| 9                      | Diğer borçlar                                                                                                                                                                                          | -                                                          | 94.746              | 143.292                                    | -                             | 119.019                                    |
| 10                     | Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler                                                                                                                                                       |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 11                     | Diğer Yükümlülükler                                                                                                                                                                                    | 9.141                                                      | 144.135             | 128.586                                    | -                             | -                                          |
| 12                     | Türev yükümlülükler                                                                                                                                                                                    |                                                            |                     | -                                          |                               |                                            |
| 13                     | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler                                                                                                                                         | -                                                          | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| 14                     | Mevcut istikrarlı fon                                                                                                                                                                                  |                                                            |                     |                                            |                               | 2.258.222                                  |
| Gerekli İstikrarlı Fon |                                                                                                                                                                                                        |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 15                     | Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                                                                                                        |                                                            |                     |                                            |                               | -                                          |
| 16                     | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu                                                                                                               | 37.905                                                     | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| 17                     | Canlı alacaklar                                                                                                                                                                                        | -                                                          | -                   | -                                          | 4.637                         | 3.941                                      |
| 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 teminatl alacaklar                                                                          | -                                                          | 749.016             | -                                          | -                             | 112.352                                    |
| 20                     | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler,kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | -                                                          | 202.643             | -                                          | -                             | 101.321                                    |
| 21                     | %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                    | -                                                          | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| 22                     | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar                                                                                                                                      | -                                                          | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| 23                     | %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                    | -                                                          | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| 24                     | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları                                                                                       | 707.151                                                    | -                   | -                                          | -                             | 353.575                                    |
| 25                     | Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar                                                                                                                                                   |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 26                     | Diğer varlıklar                                                                                                                                                                                        | -                                                          | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| 27                     | Altın dahil fiziki teminatl emtia                                                                                                                                                                      | -                                                          |                     |                                            |                               | -                                          |
| 28                     | Türev sözleşmelerinin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu                                                                                                                |                                                            |                     | -                                          |                               | -                                          |
| 29                     | Türev varlıklar                                                                                                                                                                                        |                                                            |                     | -                                          |                               | -                                          |
| 30                     | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı                                                                                                                                        |                                                            |                     | -                                          |                               | -                                          |
| 31                     | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar                                                                                                                                                                   | 1.055.723                                                  | -                   | -                                          | -                             | 1.055.723                                  |
| 32                     | Bilanço dışı borçlar                                                                                                                                                                                   |                                                            | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| 33                     | Gerekli istikrarlı fon                                                                                                                                                                                 |                                                            |                     |                                            |                               | 1.881.157                                  |
| 34                     | Net istikrarlı fonlama oranı                                                                                                                                                                           |                                                            |                     |                                            |                               | 120,14                                     |

Son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama değerlerinin üç aylık basit aritmetik ortalamasıdır

## COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2025 itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı 65,89'dur. İlgili oran “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince belirtilen asgari oranın üzerindedir. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %60,93'tür (31 Aralık 2024: %60,85). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

\* Raporlanan aya ait kaldıraç oranıdır.

|                                                                                                                                                           | Cari dönem<br>30 Eylül 2025 (*) | Önceki dönem<br>31 Aralık 2024 (*) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|
| <b>Bilanço içi varlıklar</b>                                                                                                                              |                                 |                                    |
| Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                                                                | 3.273.765                       | 2.331.428                          |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar)                                                                                                                      | (229.258)                       | -                                  |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı                                                                                                         | 3.044.507                       | 2.256.527                          |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                                                         |                                 |                                    |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                                                           | -                               | -                                  |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                                                                                | -                               | -                                  |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı                                                                                   | -                               | -                                  |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri</b>                                                                                          |                                 |                                    |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | -                               | -                                  |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı                                                                                                       | -                               | -                                  |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı                                                                    | -                               | -                                  |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                                                                                                              |                                 |                                    |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                                                               | -                               | -                                  |
| Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı                                                                                     | -                               | -                                  |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı                                                                                                         | -                               | -                                  |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                                                             |                                 |                                    |
| Ana Sermaye                                                                                                                                               | 1.855.114                       | 2.002.107                          |
| Toplam Risk Tutarı                                                                                                                                        | 3.044.507                       | 2.256.527                          |
| <b>Kaldıraç Oranı Ortalaması</b>                                                                                                                          | <b>60,93</b>                    | <b>88,73</b>                       |

(\*) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemlerin son 3 aylık aritmetik ortalamalarını göstermektedir.

#### VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 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 altı aylık dönemlerde verilmesi gereken tablolar Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış**

|    |                                                                                                                    | Risk Ağırlıklı Tutarlar |                  | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------|----------------------------|
|    |                                                                                                                    | Cari Dönem              | Önceki Dönem     | Cari Dönem                 |
|    |                                                                                                                    | 30 Eylül 2025           | 31 Aralık 2024   | 30 Eylül 2025              |
| 1  | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)                                                                        | 1.458.702               | 909.145          | 116.696                    |
| 2  | Standart yaklaşım                                                                                                  | 1.458.702               | 909.145          | 116.696                    |
| 3  | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                             | -                       | -                | -                          |
| 4  | Karşı taraf kredi riski                                                                                            | -                       | -                | -                          |
| 5  | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                     | -                       | -                | -                          |
| 6  | İçsel model yöntemi                                                                                                | -                       | -                | -                          |
| 7  | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesaplarındaki 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                                                                                                       | 1.351.769               | 2.181.476        | 108.142                    |
| 17 | Standart yaklaşım                                                                                                  | 1.351.769               | 2.181.476        | 108.141                    |
| 18 | İçsel model yaklaşımları                                                                                           | -                       | -                | -                          |
| 19 | Operasyonel risk                                                                                                   | -                       | -                | -                          |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı                                                                                           | -                       | -                | -                          |
| 21 | Standart yaklaşım                                                                                                  | -                       | -                | -                          |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı                                                                                              | -                       | -                | -                          |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)                                  | -                       | -                | -                          |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları                                                                                        | -                       | -                | -                          |
| 25 | <b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>                                                                     | <b>2.810.471</b>        | <b>3.090.621</b> | <b>224.838</b>             |

23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” esas alınarak ilgili açıklamalar yapılmıştır.

**Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı**

Risk yönetimi politikalarının amacı, Bankanın faaliyetleri sonucunda risk türü bazında maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini ve kontrolünü sağlamaktır.

Risk yönetimine ilişkin iç düzenlemelerin oluşturulmasında asgari olarak aşağıda yer alan hususlar dikkate alınır:

- Banka’nın iş kollarına ait stratejisi, politikaları ve uygulama usulleri,
- Bankanın faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygunluk,
- Bankanın risk stratejisi ve alabileceği risk düzeyi,
- Bankanın risk izleme ve yönetme kapasitesi,
- Bankanın geçmiş deneyimi ve performansı,
- Faaliyetleri yürüten bölümlerin yöneticilerinin alanları ile ilgili konulardaki uzmanlık düzeyleri,
- Kanunda ve ilgili diğer mevzuatta öngörülen yükümlülükler.

Risk yönetimi faaliyetleri, maruz kalınan riskler ile Banka’nın dâhil olduğu risk grubu ile gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan risklerin; zamanında ve kapsamlı olarak tanımlanması, ölçümü, izlenmesi, kontrolü, raporlanması faaliyetlerinden oluşmaktadır.

## COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk limitlerinin önerilmesi, değerlendirilmesi, onaylanması, Banka içerisinde duyurulması, izlenmesi ve denetlenmesine ilişkin oluşturulan usul ve esaslar Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Risk limitleri, risk iştahı yapısının bir parçası olarak, Banka’nın finansal sistem içindeki büyüklüğü göz önünde bulundurularak, kayıp tutarı ve tahsis edilen sermaye tutarıyla açık bir şekilde ilişkilendirilerek belirlenmektedir.

Banka risk profilinin, risk limitleri dışına çıkmaması ve gerçekleşen değerlerin Banka Üst Yönetim’i tarafından izlenmesi Yönetim Kurulu sorumluluğundadır. Limit kullanımları yakından izlenmektedir, limit aşımaları, gerekli tedbirlerin alınması için Üst Düzey Yönetime ivedilikle bildirilmektedir.

Risk iştahı yapısı içerisinde limit aşım istisnaları tanımlanmaktadır ve istisnaların tabi olacağı kurallar yazılı olarak belirlenmektedir. Erken uyarı limitleri ile bu limitlerin aşılması hallerinde riskin taşınması, azaltılması, transfer edilmesi veya riskten kaçınılması dahil uygulanması gereken usul ve esaslar Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Risk limitleri güncel gelişmeler çerçevesinde düzenli olarak gözden geçirilmektedir ve Banka stratejisindeki değişimlere göre uyarlanmaktadır.

Risk iştahı yapısı, Banka’nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek için taşımak istediği risk düzeyini ifade eder. Risk iştahı; risk türleri ve ana göstergeleri ile gerekli görülen diğer seviyelere bölüştürülür, tahsis edilir ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Risk iştahı yapısı, asgari yılda bir kez olmak üzere gerekli görülen durumlarda gözden geçirilmektedir.

##### 1- Banka’nın risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Banka, maruz kaldığı sayısallaştırılabilen risklerin ölçümü ve sayısallaştırılamayan risklerin değerlendirilmesi için güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen; yapısı, ürün çeşitleri ve faaliyet alanları ile uyumlu iç düzenlemeler ile etkin bir sistemsel yapı tesis etmektedir.

Risk Yönetim Sistemi, Banka’nın maruz kaldığı risklerin sistemli bir biçimde yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Aktif-Pasif Komitesi ve Risk Yönetim Başkanlığı’nı ifade etmektedir. Yönetim Kurulu, Banka’da Risk Yönetim Sistemi’nin Banka’da etkin, yeterli ve uygun bir risk yönetim sisteminin oluşturulmasını ve bu sistemin sürekliliğini temin sağlamaktadır. Risk Yönetim Sistemi’nin temel amacı, Banka’nın gelecekteki nakit akımlarını kapsayan risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemek, kontrol altında tutmak ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak politikalar belirlemek, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktadır.

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka'nın faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 “Faaliyet Bölümleri” hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir. Banka, bireysel bankacılık, tüzel bankacılık ve hazine alanlarında faaliyet göstermeyi planlamaktadır.

**Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:**

| Önceki Dönem                                     | Bireysel Bankacılık | Tüzel Bankacılık | Hazine           | Diğer            | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|--------------------------------------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------------|
| Gelir Tablosu (30 Eylül 2024)                    |                     |                  |                  |                  |                            |
| Faiz Gelirleri                                   | 593                 | 17.594           | 164.733          | -                | 182.920                    |
| Faiz Giderleri                                   | 5.699               | 29.053           | -                | 10.291           | 45.043                     |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                    | <b>(5.106)</b>      | <b>(11.459)</b>  | <b>164.733</b>   | <b>(10.291)</b>  | <b>137.877</b>             |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b> | <b>85</b>           | <b>485</b>       | <b>(550)</b>     | <b>-</b>         | <b>20</b>                  |
| <b>Ticari Kar / Zarar (Net)</b>                  | <b>-</b>            | <b>-</b>         | <b>263.720</b>   | <b>-</b>         | <b>263.720</b>             |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                  | <b>-</b>            | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>13.978</b>    | <b>13.978</b>              |
| <b>Diğer Giderler</b>                            | <b>-</b>            | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>(404.078)</b> | <b>(404.078)</b>           |
| <b>Vergi Karşılığı</b>                           | <b>-</b>            | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>32.254</b>    | <b>32.254</b>              |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                   | <b>(5.021)</b>      | <b>(10.974)</b>  | <b>427.903</b>   | <b>(368.137)</b> | <b>43.771</b>              |
| <b>Dönem Net Karı</b>                            | <b>(5.021)</b>      | <b>(10.974)</b>  | <b>427.903</b>   | <b>(368.137)</b> | <b>43.771</b>              |
| Bilanço (31 Aralık 2024)                         |                     |                  |                  |                  |                            |
| Bölüm Varlıkları                                 | 11.807              | 240.617          | 1.723.029        | 1.654.323        | 3.629.776                  |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar                     | -                   | -                | -                | -                | -                          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                          | <b>11.807</b>       | <b>240.617</b>   | <b>1.723.029</b> | <b>1.654.323</b> | <b>3.629.776</b>           |
| Bölüm Yükümlülükleri                             | 42.034              | 857.230          | -                | 656.850          | 1.556.114                  |
| Özkaynaklar                                      | -                   | -                | -                | 2.073.662        | 2.073.662                  |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                      | <b>42.034</b>       | <b>857.230</b>   | <b>-</b>         | <b>2.730.512</b> | <b>3.629.776</b>           |

| Önceki Dönem                                     | Bireysel Bankacılık | Tüzel Bankacılık | Hazine           | Diğer            | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|--------------------------------------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------------|
| Gelir Tablosu (30 Eylül 2024)                    |                     |                  |                  |                  |                            |
| Faiz Gelirleri                                   | -                   | -                | 605              | -                | 605                        |
| Faiz Giderleri                                   | -                   | -                | -                | 3.882            | 3.882                      |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                    | <b>-</b>            | <b>-</b>         | <b>605</b>       | <b>(3.882)</b>   | <b>(3.277)</b>             |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>(52)</b>      | <b>(52)</b>                |
| <b>Ticari Kar / Zarar (Net)</b>                  | <b>-</b>            | <b>-</b>         | <b>183.994</b>   | <b>-</b>         | <b>183.994</b>             |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                  | <b>-</b>            | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>30.275</b>    | <b>30.275</b>              |
| <b>Diğer Giderler</b>                            | <b>-</b>            | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>(86.037)</b>  | <b>(86.037)</b>            |
| <b>Vergi Karşılığı</b>                           | <b>-</b>            | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>(39.235)</b>  | <b>(39.235)</b>            |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                   | <b>-</b>            | <b>-</b>         | <b>184.599</b>   | <b>(98.931)</b>  | <b>85.668</b>              |
| <b>Dönem Net Karı</b>                            | <b>-</b>            | <b>-</b>         | <b>184.599</b>   | <b>(98.931)</b>  | <b>85.668</b>              |
| Bilanço (31 Aralık 2024)                         |                     |                  |                  |                  |                            |
| Bölüm Varlıkları                                 | -                   | -                | 1.074.757        | 1.095.348        | 2.170.105                  |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar                     | -                   | -                | -                | -                | -                          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                          | <b>-</b>            | <b>-</b>         | <b>1.074.757</b> | <b>1.095.348</b> | <b>2.170.105</b>           |
| Bölüm Yükümlülükleri                             | -                   | -                | -                | 141.193          | 141.193                    |
| Özkaynaklar                                      | -                   | -                | -                | 2.028.912        | 2.028.912                  |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                      | <b>-</b>            | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>2.170.105</b> | <b>2.170.105</b>           |

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:****a) Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:**

|               | 30 Eylül 2025 |               | 31 Aralık 2024 |          |
|---------------|---------------|---------------|----------------|----------|
|               | TP            | YP            | TP             | YP       |
| Kasa/Efektif  | -             | 21            | -              | -        |
| TCMB          | 8.112         | 32.192        | -              | -        |
| <b>Toplam</b> | <b>8.112</b>  | <b>32.213</b> | <b>-</b>       | <b>-</b> |

**b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:**

|                              | 30 Eylül 2025 |               | 31 Aralık 2024 |          |
|------------------------------|---------------|---------------|----------------|----------|
|                              | TP            | YP            | TP             | YP       |
| Vadesiz Serbest Hesap        | 8.112         | 19            | -              | -        |
| Vadeli Serbest Hesap         | -             | -             | -              | -        |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -             | 32.173        | -              | -        |
| Diğer                        | -             | -             | -              | -        |
| <b>Toplam</b>                | <b>8.112</b>  | <b>32.192</b> | <b>-</b>       | <b>-</b> |

**c) 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.

30 Eylül 2025 itibarıyla, Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre kur koruma desteği sağlayan hesaplar hariç %3 ile %18 oranları arasında (31 Aralık 2024: %3 ile %17 arasında), kur koruma desteği sağlayan hesaplar için %22 ile %40 oranları arasında (31 Aralık 2024: %22 ile %33 arasında), yabancı para yükümlülükleri için %5 ile %32 oranları arasında (31 Aralık 2024: %5 ile %30 arasında) TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

**2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net):****a) Teminata verilen/ bloke edilen ve repoya konu alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**b) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan alım/satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**3. Bankalara ilişkin bilgiler:****a) Bankalara ilişkin bilgiler:**

|               | 30 Eylül 2025  |               | 31 Aralık 2024 |            |
|---------------|----------------|---------------|----------------|------------|
|               | TP             | YP            | TP             | YP         |
| Yurtiçi       | 218.566        | 20.448        | 276            | 353        |
| Yurtdışı      | -              | 10            | -              | -          |
| <b>Toplam</b> | <b>218.566</b> | <b>20.458</b> | <b>276</b>     | <b>353</b> |

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

- a) Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Teminata verilen bloke edilen bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 363.695 TL tutarında serbest hesap bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

|                            | 30 Eylül 2025  | 31 Aralık 2024 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri        | 367.695        | -              |
| Borsada İşlem Gören        | 367.695        | -              |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -              | -              |
| Hisse Senetleri            | -              | -              |
| Borsada İşlem Gören        | -              | -              |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -              | -              |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 4.000          | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>363.695</b> | <b>-</b>       |

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

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

|                                             | 30 Eylül 2025 |            | 31 Aralık 2024 |            |
|---------------------------------------------|---------------|------------|----------------|------------|
|                                             | Nakdi         | Gayrinakdi | Nakdi          | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 3             | -          | -              | -          |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler       | -             | -          | -              | -          |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler      | 3             | -          | -              | -          |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler  | -             | -          | -              | -          |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler         | 5.314         | -          | -              | -          |
| <b>Toplam</b>                               | <b>5.317</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>   |

- b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

| Yakın İzlemedeki Krediler    |                             |                                                |                                  |                   |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| 30 Eylül 2025                | Standart Nitelikli Krediler | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar        |                   |
|                              |                             |                                                | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> |                             |                                                |                                  | -                 |
| İşletme Kredileri            | 240.617                     | -                                              | -                                | -                 |
| İhracat Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| İthalat Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Tüketici Kredileri           | 11.807                      | -                                              | -                                | -                 |
| Kredi Kartları               | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Diğer                        | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| İhtisas Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Diğer Alacaklar              | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| <b>Toplam</b>                | <b>252.424</b>              | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                         | <b>-</b>          |

31 Aralık 2024 tarihinde, standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemede kredi bakiyesi bulunmamaktadır.

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)**

30 Eylül 2025 dönemi için birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

| <b>Cari Dönem</b>                              | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun Vadeli</b> | <b>Toplam</b> |
|------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                   | <b>2.691</b>       | <b>3.799</b>               | <b>6.490</b>  |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                          | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                          | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | 2.691              | 3.799                      | 6.490         |
| Diğer                                          | -                  | -                          | -             |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | -                  | -                          | -             |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                          | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                          | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                          | -             |
| Diğer                                          | -                  | -                          | -             |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                   | -                  | -                          | -             |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                          | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                          | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                          | -             |
| Diğer                                          | -                  | -                          | -             |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>              | -                  | -                          | -             |
| Taksitli                                       | -                  | -                          | -             |
| Taksitsiz                                      | -                  | -                          | -             |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>              | -                  | -                          | -             |
| Taksitli                                       | -                  | -                          | -             |
| Taksitsiz                                      | -                  | -                          | -             |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                   | <b>905</b>         | <b>4.412</b>               | <b>5.317</b>  |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                          | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                          | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | 905                | 4.412                      | 5.317         |
| Diğer                                          | -                  | -                          | -             |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | -                  | -                          | -             |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                          | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                          | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                          | -             |
| Diğer                                          | -                  | -                          | -             |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                   | -                  | -                          | -             |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                          | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                          | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                          | -             |
| Diğer                                          | -                  | -                          | -             |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>              | -                  | -                          | -             |
| Taksitli                                       | -                  | -                          | -             |
| Taksitsiz                                      | -                  | -                          | -             |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>              | -                  | -                          | -             |
| Taksitli                                       | -                  | -                          | -             |
| Taksitsiz                                      | -                  | -                          | -             |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b> | -                  | -                          | -             |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b> | -                  | -                          | -             |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>3.596</b>       | <b>8.211</b>               | <b>11.807</b> |

(31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

|                   | 30 Eylül 2025  | 31 Aralık 2024 |
|-------------------|----------------|----------------|
| Yurtiçi Krediler  | 252.424        | -              |
| Yurtdışı Krediler | -              | -              |
| <b>Toplam</b>     | <b>252.424</b> | <b>-</b>       |

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:**

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul değerler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı):**

- c) Bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).
- d) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).
- e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).
- f) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).
- g) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar (net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:**

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 20.002 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2024: 12.747 TL ertelenmiş vergi borcu).

| 30 Eylül 2025                              |                         |                                    |
|--------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|
|                                            | Birikmiş Geçici Farklar | Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) |
| Türev Finansal Borçlar                     | -                       | -                                  |
| Çalışan Hakları Karşılığı                  | 3.148                   | 945                                |
| Diğer Karşılıklar                          | -                       | -                                  |
| Diğer                                      | 60.770                  | 19.477                             |
| <b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>            | <b>63.918</b>           | <b>20.422</b>                      |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | -                       | -                                  |
| Finansal Varlıklar Değerleme Farkları      | (2.754)                 | (420)                              |
| Diğer                                      | -                       | -                                  |
| <b>Ertelenmiş Vergi Borcu</b>              | <b>(2.754)</b>          | <b>(420)</b>                       |
| <b>Ertelenmiş Vergi Varlığı, net</b>       | <b>66.672</b>           | <b>20.002</b>                      |

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler: (Devamı)**

|                                            | 31 Aralık 2024          |                                    |
|--------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|
|                                            | Birikmiş Geçici Farklar | Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) |
| Türev Finansal Borçlar                     | -                       | -                                  |
| Çalışan Hakları Karşılığı                  | -                       | -                                  |
| Diğer                                      | 3.215                   | 965                                |
| <b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>            | <b>3.215</b>            | <b>965</b>                         |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | -                       | -                                  |
| Finansal Varlıklar Değerleme Farkları      | -                       | -                                  |
| Diğer                                      | (45.704)                | (13.712)                           |
| <b>Ertelenmiş Vergi Borcu</b>              | <b>(45.704)</b>         | <b>(13.712)</b>                    |
| <b>Ertelenmiş Vergi Borcu. net</b>         | <b>(42.489)</b>         | <b>(12.747)</b>                    |

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

|                                                             | 30 Eylül 2025   | 31 Aralık 2024  |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>1 Ocak İtibarıyla ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)</b> | <b>(12.747)</b> | -               |
| Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)                          | 33.169          | (12.747)        |
| Özkaynak Altında Gösterilen Ertelenmiş Vergi Geliri         | (420)           | -               |
| <b>Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)</b>                     | <b>20.002</b>   | <b>(12.747)</b> |

**14. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:**

Banka'nın, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

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

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Mevduata İlişkin Bilgiler:**

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

| 30 Eylül 2025        | Vadesiz      | 1 Aya Kadar    | 1-3 Ay         | 3-6 Ay        | 6 Ay-1 Yıl     | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli<br>Mevduat | Toplam         |
|----------------------|--------------|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------------|----------------|
| Tasarruf Mevduatı    | 7.782        | 148.062        | 554.543        | 42.527        | -              | -             | -                    | 752.914        |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 212          | -              | -              | -             | -              | -             | -                    | 212            |
| Yurtiçinde Yer. K.   | 212          | -              | -              | -             | -              | -             | -                    | 212            |
| Yurtdışında Yer.K    | -            | -              | -              | -             | -              | -             | -                    | -              |
| Resmi Kur. Mevduatı  | -            | -              | -              | -             | -              | -             | -                    | -              |
| Tic. Kur. Mevduatı   | -            | -              | -              | -             | 146.138        | -             | -                    | 146.138        |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | -            | -              | -              | -             | -              | -             | -                    | -              |
| Kıymetli Maden DH    | -            | -              | -              | -             | -              | -             | -                    | -              |
| Bankalar Mevduatı    | -            | -              | -              | -             | -              | -             | -                    | -              |
| T.C. Merkez Bankası  | -            | -              | -              | -             | -              | -             | -                    | -              |
| Yurtiçi Bankalar     | -            | -              | -              | -             | -              | -             | -                    | -              |
| Yurtdışı Bankalar    | -            | -              | -              | -             | -              | -             | -                    | -              |
| Katılım Bankaları    | -            | -              | -              | -             | -              | -             | -                    | -              |
| Diğer                | -            | -              | -              | -             | -              | -             | -                    | -              |
| <b>Toplam</b>        | <b>7.994</b> | <b>148.062</b> | <b>554.543</b> | <b>42.527</b> | <b>146.138</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>             | <b>899.264</b> |

(31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı):****b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:**

b.1) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

| <b>30 Eylül 2025</b>                                                          |                                                 |                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|                                                                               | <b>Mevduat Sigortası<br/>Kapsamında Bulunan</b> | <b>Mevduat<br/>Sigortası<br/>Limitini Aşan</b> |
| <b>Tasarruf Mevduatı</b>                                                      |                                                 |                                                |
| Tasarruf Mevduatı                                                             | 17.545                                          | 19.045                                         |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                         | 213                                             | -                                              |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.                                      | -                                               | -                                              |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar       | -                                               | -                                              |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -                                               | -                                              |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>17.758</b>                                   | <b>19.045</b>                                  |

(31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

| <b>30 Eylül 2025</b>                                                          |                                                 |                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|                                                                               | <b>Mevduat Sigortası<br/>Kapsamında Bulunan</b> | <b>Mevduat<br/>Sigortası<br/>Limitini Aşan</b> |
| <b>Ticari Mevduat</b>                                                         |                                                 |                                                |
| Ticari Mevduat                                                                | 24.681                                          | 686.411                                        |
| Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH                                            | 950                                             | 145.188                                        |
| Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ.H.                                         | -                                               | -                                              |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar       | -                                               | -                                              |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -                                               | -                                              |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>25.631</b>                                   | <b>831.599</b>                                 |

(31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı. merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu açıklanmalıdır: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Banka'nın 5.232 TL (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

|                                                                                                                                                                       | <b>30 Eylül 2025</b> | <b>31 Aralık 2024</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar                                                                                                                  | -                    | -                     |
| Hakim Ortaklar ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar                                                             | 3.718                | -                     |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler. Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 1.514                | -                     |
| 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                                                         | -                    | -                     |
| Diğer                                                                                                                                                                 | -                    | -                     |
| <b>Toplam</b>                                                                                                                                                         | <b>5.232</b>         | <b>-</b>              |

## COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 2. Para Piyasalarına Borçlar:

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

##### 3. Türev finansal yükümlülükler:

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

##### 4. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

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

|                                      | 30 Eylül 2025 |    | 31 Aralık 2024 |            |
|--------------------------------------|---------------|----|----------------|------------|
|                                      | TP            | YP | TP             | YP         |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri        | -             | -  | -              | -          |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan       | -             | -  | 331            | 847        |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | -             | -  | -              | -          |
| <b>Toplam</b>                        | -             | -  | <b>331</b>     | <b>847</b> |

###### b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

|                     | 30 Eylül 2025 |    | 31 Aralık 2024 |            |
|---------------------|---------------|----|----------------|------------|
|                     | TP            | YP | TP             | YP         |
| Kısa Vadeli         | -             | -  | 331            | 847        |
| Orta ve Uzun Vadeli | -             | -  | -              | -          |
| <b>Toplam</b>       | -             | -  | <b>331</b>     | <b>847</b> |

###### c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

##### 5. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

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

## COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 6. Kiralama işlemlerinden yükümlülöklere ilişkin bilgiler (net):

|                | 30 Eylül 2025 |          | 31 Aralık 2024 |          |
|----------------|---------------|----------|----------------|----------|
|                | TP            | YP       | TP             | YP       |
| 1 Yıldan Az    | 9.805         | -        | 1.290          | -        |
| 1-4 Yıl Arası  | 24.838        | -        | 12.569         | -        |
| 4 Yıldan Fazla | 5.390         | -        | -              | -        |
| <b>Toplam</b>  | <b>40.333</b> | <b>-</b> | <b>13.859</b>  | <b>-</b> |

##### 7. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlölöklere ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır ( 31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

##### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

###### a) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlara için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 534 TL tutarı (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlölöğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliğı halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlölöğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlölöklüğünün hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımı gereklidir. Bu bağlamda, toplam yükümlölöğün hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

Temel varsayım, her hizmet yılı için ödenecek olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında veya tahmini maaş artış oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

|                         | 30 Eylül 2025 | 31 Aralık 2024 |
|-------------------------|---------------|----------------|
| İskonto Oranı (%)       | %3,44         | -              |
| Ortalama Faiz Oranı (%) | %27,99        | -              |

Kıdem tazminatı yükümlölöğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                             | 30 Eylül 2025 | 30 Eylül 2024 |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi  | -             | -             |
| Yıl İçinde Ayrılan Karşılık | 1.274         | -             |
| Yıl İçinde Ödenen           | -             | -             |
| Aktüeryal Kayıp/ (Kazanç)   | -             | -             |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>  | <b>1.274</b>  | <b>-</b>      |

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 1.874 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

###### b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

###### c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

###### d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

###### d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:(Devamı)**

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: (Devamı)

d.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

d.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, 9.000 TL personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 30.000 TL).

**9. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:**

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

|                                   | 30 Eylül 2025 | 31 Aralık 2024 |
|-----------------------------------|---------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | -             | -              |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 960           | -              |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | -             | -              |
| BSMV                              | 2.537         | -              |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | -             | -              |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 2.069         | -              |
| Diğer*                            | 691           | -              |
| <b>Toplam</b>                     | <b>6.257</b>  | <b>-</b>       |

\* Diğer kalemi esas olarak Ücretlerden Kesilen Gelir vergisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

b) Primlere ilişkin bilgiler:

|                                                | 30 Eylül 2025 | 31 Aralık 2024 |
|------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 1.430         | -              |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 2.002         | -              |
| 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                    | 88            | -              |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 176           | -              |
| Diğer                                          | 5.085         | -              |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>8.781</b>  | <b>-</b>       |

c) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu, ertelenmiş vergi aktifinden netleştirilerek gösterilmektedir.

**10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler (net):**

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

## COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 11. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

##### 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

###### a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

|                                  | 30 Eylül 2025 | 31 Aralık 2024 |
|----------------------------------|---------------|----------------|
| Hisse Senedi Karşılığı           | 2.000.000     | 2.000.000      |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -             | -              |

Banka'nın sermayesi hisse başına nominal 1 TL toplam 2.000.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

###### b) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

###### d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

###### h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

#### III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

##### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

###### a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

###### c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:****a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|                                                | 30 Eylül 2025 |          | 30 Eylül 2024 |          |
|------------------------------------------------|---------------|----------|---------------|----------|
|                                                | TP            | YP       | TP            | YP       |
| Kredilerden Alınan Faizler (*)                 |               |          |               |          |
| Kısa Vadeli Kredilerden                        | 17.815        | -        | -             | -        |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                | 372           | -        | -             | -        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler          | -             | -        | -             | -        |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | -             | -        | -             | -        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>18.187</b> | <b>-</b> | <b>-</b>      | <b>-</b> |

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

**b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|                               | 30 Eylül 2025 |           | 30 Eylül 2024 |          |
|-------------------------------|---------------|-----------|---------------|----------|
|                               | TP            | YP        | TP            | YP       |
| T.C. Merkez Bankasından       | -             | -         | -             | -        |
| Yurtiçi Bankalardan           | 68.411        | 84        | 605           | -        |
| Yurtdışı Bankalardan          | -             | -         | -             | -        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -             | -         | -             | -        |
| <b>Toplam</b>                 | <b>68.411</b> | <b>84</b> | <b>605</b>    | <b>-</b> |

**c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|                                                                               | 30 Eylül 2025 |              | 30 Eylül 2024 |          |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|---------------|----------|
|                                                                               | TP            | YP           | TP            | YP       |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan    | -             | -            | -             | -        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 19.841        | 4.565        | -             | -        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | -             | -            | -             | -        |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>19.841</b> | <b>4.565</b> | <b>-</b>      | <b>-</b> |

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

- a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:  
Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).
- b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:  
Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).
- c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:  
Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).
- d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:  
Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

| 30 Eylül 2025            |                 | Vadeli Mevduat |               |              |              |               |                   |               |
|--------------------------|-----------------|----------------|---------------|--------------|--------------|---------------|-------------------|---------------|
| Hesap Adı                | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar    | 3 Aya Kadar   | 6 Aya Kadar  | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | Toplam        |
| Türk Parası              |                 |                |               |              |              |               |                   |               |
| Bankalar Mevduatı        | -               | -              | -             | -            | -            | -             | -                 | -             |
| Tasarruf Mevduatı        | -               | 1.961          | 3.138         | 406          | -            | -             | -                 | 5.505         |
| Resmi Mevduat            | -               | -              | -             | -            | -            | -             | -                 | -             |
| Ticari Mevduat           | -               | 2.115          | 23.523        | 3.415        | -            | -             | -                 | 29.053        |
| Diğer Mevduat            | -               | -              | -             | -            | -            | -             | -                 | -             |
| <b>Toplam</b>            | -               | <b>4.076</b>   | <b>26.661</b> | <b>3.821</b> | -            | -             | -                 | <b>34.558</b> |
| Yabancı Para             |                 |                |               |              |              |               |                   |               |
| DTH                      | -               | -              | -             | -            | -            | 194           | -                 | 194           |
| Bankalar Mevduatı        | -               | -              | -             | -            | -            | -             | -                 | -             |
| Kıymetli Maden D.<br>Hs. | -               | -              | -             | -            | -            | -             | -                 | -             |
| <b>Toplam</b>            | -               | -              | -             | -            | -            | <b>194</b>    | -                 | <b>194</b>    |
| <b>Genel Toplam</b>      | -               | <b>4.076</b>   | <b>26.661</b> | <b>3.821</b> | -            | <b>194</b>    | -                 | <b>34.752</b> |

(30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****3. Ticari kar/zarara ilişkin bilgiler (net):**

|                                   | 30 Eylül 2025  | 30 Eylül 2024  |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>681.041</b> | <b>560.583</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 331.679        | 128.071        |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | -              | -              |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 349.362        | 432.512        |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>417.321</b> | <b>376.589</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 75.895         | 20.270         |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | -              | -              |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 341.426        | 356.319        |
| <b>Ticari Kâr/Zarar (Net)</b>     | <b>263.720</b> | <b>183.994</b> |

**4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:**

Gelir tablosundaki “Diğer faaliyet gelirleri” kalemi esas olarak önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlar, geçmiş yıllarda ayrılan ve cari yılda ters çevrilen karşılıklar ile takip portföyünden yapılan satışlar sonucunda elde edilen gelirden oluşmaktadır.

**5. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:**

|                                                                                                      | 30 Eylül 2025 | 30 Eylül 2024 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları</b>                                                            | <b>3.174</b>  | -             |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)                                                    | 3.174         | -             |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)                                                           | -             | -             |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama)                                                                              | -             | -             |
| <b>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</b>                                                      | -             | -             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                              | -             | -             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar                                 | -             | -             |
| <b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları</b> | -             | -             |
| İştirakler                                                                                           | -             | -             |
| Bağlı Ortaklıklar                                                                                    | -             | -             |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                                                  | -             | -             |
| <b>Diğer</b>                                                                                         | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                                                                                        | <b>3.174</b>  | -             |

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

|                                                                                                        | 30 Eylül 2025  | 30 Eylül 2024 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı                                                               | 3.148          | -             |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                                  | -              | -             |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri                                                           | -              | -             |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                                | 14.055         | 3.612         |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri                                                   | -              | -             |
| Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri                                                                        | -              | -             |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                        | 63.356         | 3.554         |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri                                     | -              | -             |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri                                                  | -              | -             |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri                                                       | -              | -             |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri | -              | -             |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                                | 95.027         | 29.243        |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri                                                       | 67             | 43            |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                              | 37.316         | 16.905        |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                               | 279            | -             |
| Bina Giderleri                                                                                         | 1.861          | 1.240         |
| Araç Giderleri                                                                                         | 2.140          | 374           |
| Veri Hattı İletişim Giderleri                                                                          | 6.392          | 146           |
| Bilgi Teknolojileri                                                                                    | 21.223         | 1.779         |
| Denetim/Danışmanlık                                                                                    | 18.332         | 6.153         |
| Diğer Giderler                                                                                         | 7.417          | 2.603         |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                                   | -              | -             |
| Diğer (*)                                                                                              | 63.499         | 17.351        |
| <b>Toplam</b>                                                                                          | <b>239.085</b> | <b>53.760</b> |

(\*) Diğer kalemi esas olarak kurumlar vergisi dışında ödenen vergi, resim, harç giderlerinden oluşmaktadır.

**7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:**

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde net dönem karı 43.771 TL'dir (30 Eylül 2024: 85.668 kar).

**8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:**

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

30 Eylül 2025 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 915 TL tutarındadır (30 Eylül 2024: 39.813 TL).

30 Eylül 2025 tarihinde sona eren döneme ait ertelenmiş vergi gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: 578 TL). ertelenmiş vergi geliri 33.169 TL tutarındadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

**9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde net dönem karı 43.771 TL'dir (30 Eylül 2024: 85.668 TL kar).

**10. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:**

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır.
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.
- Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

## COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 11. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerine ilişkin açıklamalar:

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

#### V. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

#### VI. Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar

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

###### a) Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem<br>Banka’nın Dahil Olduğu<br>Risk Grubu <sup>(1)</sup> | İştirak, Bağlı Ortaklık ve<br>Birlikte Kontrol Edilen<br>Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Banka’nın Doğrudan ve<br>Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan<br>Diğer Gerçek ve Tüzel<br>Kişiler |         |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|---------|
|                                                                   | Nakdi                                                                                  | G.Nakdi | Nakdi                                      | G.Nakdi | Nakdi                                                       | G.Nakdi |
| Krediler                                                          |                                                                                        |         |                                            |         |                                                             |         |
| Dönem Başı Bakiyesi                                               | -                                                                                      | -       | -                                          | -       | -                                                           | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi                                               | -                                                                                      | -       | 3                                          | -       | 130.000                                                     | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon                                           | -                                                                                      | -       | -                                          | -       | 429                                                         | -       |
| Gelirleri                                                         |                                                                                        |         |                                            |         |                                                             |         |

<sup>(1)</sup> 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49’uncu maddesinin 2’nci fıkrasında tanımlanmıştır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın doğrudan ve dolaylı ortaklarına verdiği kredi bulunmamaktadır.

###### b) Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem<br>Banka’nın Dahil Olduğu<br>Risk Grubu <sup>(1)</sup> | İştirak, Bağlı Ortaklık ve<br>Birlikte Kontrol Edilen<br>Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Banka’nın Doğrudan ve<br>Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan<br>Diğer Gerçek ve Tüzel<br>Kişiler |         |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|---------|
|                                                                   | Nakdi                                                                                  | G.Nakdi | Nakdi                                      | G.Nakdi | Nakdi                                                       | G.Nakdi |
| Mevduat                                                           |                                                                                        |         |                                            |         |                                                             |         |
| Dönem Başı Bakiyesi                                               | -                                                                                      | -       | -                                          | -       | -                                                           | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi                                               | -                                                                                      | -       | 5.232                                      | -       | 145.944                                                     | -       |
| Mevduat Faiz Gideri                                               | -                                                                                      | -       | 4                                          | -       | 173                                                         | -       |

<sup>(1)</sup> 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49’uncu maddesinin 2’nci fıkrasında tanımlanmıştır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın doğrudan ve dolaylı ortaklarından aldığı mevduat bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

##### Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka’nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 23.295 TL (30 Eylül 2024: 6.983 TL) olmuştur.

#### VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

## **COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### **ALTINCI BÖLÜM**

#### **SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

##### **I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 14 Kasım 2025 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

##### **II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

## COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. Genel Bilgiler

##### 1. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 30 Eylül 2025 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

| Ortaklık Unvanı       | Ortaklık Tutarı ( Tam TL) | Payı (%)      |
|-----------------------|---------------------------|---------------|
| Bülent Tekmen         | 1.999.000.000             | 99,95         |
| Deniz Devrim Cengiz   | 200.000                   | 0,01          |
| Muhammed Furkan Ünsal | 200.000                   | 0,01          |
| Murat Öztürk          | 200.000                   | 0,01          |
| Ali Kürşad Bostan     | 200.000                   | 0,01          |
| Erkan Kilimci         | 200.000                   | 0,01          |
| <b>Toplam</b>         | <b>2.000.000.000</b>      | <b>100,00</b> |

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun 379. maddesi kapsamında Bankamızın iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

##### 2. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Raporlama dönemi içerisinde ana sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

##### 3. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri

| İsim                | Görevi ve Sorumluluk Alanı           |
|---------------------|--------------------------------------|
| Bülent Tekmen       | Yönetim Kurulu Başkanı               |
| Ahmet Hakan Eken    | Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi |
| Banu Şeren Mat      | Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi |
| Deniz Devrim Cengiz | Y.K. Üyesi ve Genel Müdür            |
| Günnur Ögüt         | Y.K. Üyesi                           |
| Ali Kürşad Bostan   | Y.K. Üyesi                           |
| Murat Öztürk        | Y.K. Üyesi                           |

##### 4. Banka Üst Yönetimi ve Bankadaki Sorumlulukları

| İsim                 | Görevi ve Sorumluluk Alanı                                         |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------|
| Deniz Devrim Cengiz  | Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür                                  |
| Şükrü Tuğbay Kumoğlu | Ürün Yönetimi, İş Geliştirme ve Ortaklıklar Genel Müdür Yardımcısı |

##### 5. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Hakkında Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Genel Bilgiler (Devamı):****6. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler****1. Seçilmiş Finansal Göstergeler:**

| Finansal Büyüklükler (Bin TL) | 30 Eylül 2025 | 31 Aralık 2024 | %       |
|-------------------------------|---------------|----------------|---------|
| Toplam Aktifler               | 3.629.776     | 2.170.105      | 67,26   |
| Mevduat                       | 899.264       | -              | 100     |
| Krediler                      | 252.424       | -              | 100     |
| Özkaynak                      | 2.073.662     | 2.028.912      | 2,21    |
| Kar <sup>(*)</sup>            | 43.771        | 85.668         | (48,91) |

<sup>(\*)</sup> Önceki dönem kar rakamı 30 Eylül 2024 bakiyesidir.

| Finansal Rasyolar %               | 30 Eylül 2025 | 31 Aralık 2024 | %     |
|-----------------------------------|---------------|----------------|-------|
| Aktif Karlılığı <sup>(*)</sup>    | 1,21          | 1,30           | -6,92 |
| Özkaynak Karlılığı <sup>(*)</sup> | 2,11          | 1,20           | 75,83 |
| Sermaye Yeterlilik Oranı          | 64,70         | 61,89          | 4,54  |
| Krediler/Toplam Aktifler          | 6,95          | -              | 100   |
| Mevduat/Toplam Aktifler           | 24,78         | -              | 100   |
| Takipteki Kredi Oranı             | -             | -              | -     |

<sup>(\*)</sup> Önceki dönem rasyoları 30 Eylül 2024 tarihindeki karlılık oranlarını ifade etmektedir.

## COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler

##### 2. Yönetim Kurulu Başkanı’nın ve Genel Müdür’ün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmesi:

ColendiBank olarak, 2025 yılının üçüncü çeyreğini, kuruluş döneminde belirlediğimiz hedef ve stratejiler doğrultusunda kesintisiz ve planlandığı şekilde tamamlamaktayız. Dünyada sayılı finansal teknoloji ve dijital bankacılık kuruluşları arasında yer alma hedefimizde, kısa zaman içerisinde önemli adımlar atmayı başardık.

ColendiBank’ın teknolojik, operasyonel ve organizasyonel tüm bileşenlerini hayata geçirerek, tam anlamıyla faaliyette olan ‘dijital mevduat bankası’ konumuna ulaştık. Bu süreçte attığımız her adım, bir bankanın kurulmasından öte, yeni nesil bankacılığın nasıl yeniden tanımlanabileceğine dair güçlü bir deneyim ve birikim oluşturmamızı sağladı.

Bu dönemde, hem müşterilerimizin hem de iş ortaklarımızın Banka’ya olan ilgisinin artması, dijital bankacılığın Türkiye’de giderek daha yaygın bir şekilde benimsendiğinin de kanıtı oldu. 2025 yılı öngörülerinde gerçekleşen büyüme ve Merkez Bankası’nın kararlı duruşu ile devam eden dezenflasyon süreci, dijital kanallara yönelimi hızlandırırken, biz de bu süreci hem finansal istikrarı koruyarak hem de kullanıcı deneyimimizi geliştirmeye odaklanarak yönettik.

Üçüncü çeyrek rakamlarımız bu inancımızı güçlendirir nitelikte gerçekleşti. Aktif büyüklüğümüz 3,6 milyar TL, mevduatlarımız 900 milyon TL, kredi portföyümüz ise 253 milyon TL seviyesine ulaşmıştı. Sermaye yeterlilik oranımızın %64,5 düzeyinde seyretmesi, Banka’nın güçlü bilanço yapısının yanı sıra temkinli büyüme yaklaşımının da göstergesi. Bu dengeli yapı, büyüme hedeflerimizi desteklerken, risk yönetimi ve verimlilik anlayışımızın da ‘hedefe uygun’ ilerlediğini ortaya koymaktadır.

ColendiBank’ın kuruluş amacına uygun şekilde, sade, anlaşılır ve güvenilir bir dijital finansal deneyim sunma hedefimiz doğrultusunda sistemlerimizi, süreçlerimizi ve iş yapış biçimlerimizi sürekli olarak iyileştirmekteyiz. Yapay zeka temelli altyapımızı ve çevik çalışma kültürümüzü koruyarak, süreçlerimizi her çeyrekte bir adım daha ileri taşımaktayız. Müşteri ediniminden işlem güvenliğine, risk yönetiminden ürün tasarımı kadar her alanda teknolojiyi akılcı biçimde kullanarak, bankacılığın daha sade, akıcı, erişilebilir ve güvenilir bir hale gelmesi için çalışmaktayız. Kurduğumuz sistem mimarisi; ölçeklenebilir yapısıyla önümüzdeki dönemde büyümemizi destekleyecek ve yeni nesil dijital ürünlerin temelini oluşturacaktır.

Kuruluşumuzdan bu yana geçen kısa sürede geldiğimiz nokta; güçlü bir ekip, yapay zeka destekli teknoloji altyapısı ve doğru konumlanmış iş modelinin birlikte çok güçlü bir değer yarattığını göstermektedir. Bugün, attığımız her adım, Türkiye’nin dijital finans ekosisteminin büyümesiyle paralel ilerliyor. Bu da bizi küresel boyutta bir başarı yaratma hedefimize daha da yaklaştırıyor.

Önümüzdeki dönemde, sürdürülebilir büyüme odağımızı koruyarak müşteri deneyimini, güvenliği ve inovasyonu aynı çizgide güçlendirmeye devam edeceğiz. Ekonomik ortamın yarattığı fırsatların da desteğiyle, finansal sistemin dijitalleşmesinde etkin rol alan, sağlam temellere oturmuş vizyonumuzla ilerliyoruz. Misyonumuz, ülkemize en yüksek düzeyde değer yaratmak, küresel boyutta dijital bankacılığın liderleri arasında yer almak ve orta vadede Türkiye’den çıkan küresel bir Türk markası inşa etmektir. Yenilikçi ürünlerle, veriye dayalı karar mekanizmalarıyla müşterilerimize katma değer yaratarak; Türkiye’de doğan dijital bankacılık modelinin küresel ölçekte örnek gösterilen bir yapıya dönüşmesi hedefimiz için çalışmanın mutluluğunu paylaşıyoruz.

**Deniz Devrim CENGİZ**  
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

**Bülent TEKME**  
Yönetim Kurulu Başkanı

## **COLENDİ BANK ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR** (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### **II. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)**

##### **3. Dönem İçindeki Önemli Olaylara İlişkin Bilgiler**

Bulunmamaktadır.

#### **III. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler**

Banka'nın dâhil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dâhilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar “30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu”nun beşinci bölümünün VI. no'lu dipnotunda yer almaktadır.

#### **IV. Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler**

Raporlama dönemi itibarıyla herhangi bir değişiklik olmamıştır.

#### **V. Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler**

30 Eylül 2025 sonu itibarıyla bağış tutarı bulunmamaktadır.