



2025
Faaliyet
Raporu

YÖNETİM KURULU’NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Anadolubank A.Ş. Genel Kurulu’na

1. Görüş

Anadolubank A.Ş.’nin (“Banka”) ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının (hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) 1 Ocak - 31 Aralık 2025 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu’nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu’nun Banka’nın ve Grup’un durumu hakkında denetlenmiş olan konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na (“BDS’lere”) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil) (“Etik Kurallar”) ve ilgili diğer mevzuatta bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka’dan ve Grup’tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Tam Set Konsolide Olmayan ve Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

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

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka ve Grup Yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. Maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve Genel Kurul'a sunar.
- b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın ve Grup'un gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim Kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.



5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK Tebliğ ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu’nun denetlenmiş olan konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka’nın ve Grup’un denetlenen konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtip yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS’lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu’nun denetlenmiş olan konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtip yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 18 Mart 2026

İÇİNDEKİLER

BÖLÜM I - GENEL BİLGİLER

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı	02
Genel Müdür'ün Mesajı	03
Kısaca Anadolubank	04
Habaş Grubu	05
Sermaye ve Ortaklık Yapısı	06
Olağan Genel Kurul Toplantısı Gündemi	07
Kredi Derecelendirme Notları	08

BÖLÜM II - 2025 YILI FAALİYETLERİ

Ticari ve KOBİ Bankacılık	09
Perakende Bankacılık	12
Stratejik Planlama ve Dijital Bankacılık	13
Kredi Tahsis	14
Krediler İzleme ve Takip	16
Hazine	16
Bilgi Teknolojileri	17
Operasyon	18
Mali İşler	20
İnsan Kaynakları	20
Hukuk Müşavirliği	22
Bağlı Ortaklıklar	
Anadolubank Nederland N.V.	23
Anadolu Faktoring A.Ş.	23
Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	23

BÖLÜM III - YÖNETİM ve KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

Kurumsal Yönetim İlkeleri	25
Sürdürülebilir Bankacılık	25
Yönetim Kurulu	27
Üst Yönetim	29
İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri	31
Yönetim Kuruluna Bağlı Komiteler	
Kurumsal Yönetim Komitesi	33
Denetim Komitesi	33
Üst Düzey Risk Komitesi	34
Ücretlendirme Komitesi	34
Kredi Komitesi	34
Aktif Pasif Komitesi	35
Özet Yönetim Kurulu Raporu	36
2025 Yılı Bağlılık Raporu	37

BÖLÜM IV - FİNANSAL BİLGİLER ve RİSK YÖNETİMİ

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler	38
Risk Yönetimi	39
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar	40
İç Denetim	42
İç Kontrol	42
Uyum ve Mevzuat Birimi	43
Denetim Komitesinin İç Denetim, İç Kontrol, Risk Yönetimi, Bilgi Sistemleri Güvenliği, Müşteri ve Ürün Güvenliği, Yasal Uyum Departmanlarının İşleyişine Yönelik Raporu	45

BÖLÜM V - BAĞIMSIZ DENETÇİ GÖRÜŞÜ ve DENETİM RAPORLARI

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Değerli Paydaşlarımız,

2025 yılı, küresel ekonomide jeopolitik risklerin, ticaret politikalarındaki dönüşümün ve finansal piyasalardaki dalgalanmaların etkisini sürdürdüğü bir dönem oldu. Enflasyonla mücadele kapsamında uygulanan sıkı para politikaları büyüme dinamiklerini yeniden şekillendirirken; finansal sistem açısından risk yönetimi, likidite dengesi ve sürdürülebilir büyüme başlıkları önemini korudu. Uluslararası kuruluşların değerlendirmeleri küresel ekonominin ılımlı ancak kırılgan bir büyüme patikasında ilerlediğine işaret ederken, jeopolitik gelişmeler ve ticaret politikalarındaki belirsizlikler aşağı yönlü riskler oluşturmaya devam etti. Bu süreçte dijitalleşme, veri temelli karar alma ve sürdürülebilir finansman yaklaşımları finans sektöründe rekabetin temel unsurları haline geldi.

Türkiye ekonomisi açısından ise 2025 yılı, dezenflasyon sürecinin önceliklendirildiği ve makroekonomik dengelenme politikalarının kararlılıkla sürdürüldüğü bir dönem oldu. Küresel ticaretteki dalgalanmalar ve bölgesel gelişmeler risk yönetimi ile uzun vadeli perspektifin önemini bir kez daha ortaya koyarken; yıl boyunca enflasyonda görülen gerileme, hizmet gelirlerinin katkısıyla ödemeler dengesinde sağlanan iyileşme, ülke risk primindeki düşüş ve artan rezervler finansal istikrar açısından olumlu bir görünüm oluşturdu. Türkiye ekonomisinin yılı dengeli bir büyüme performansı ile tamamlaması beklenirken, bankacılık sektörünün reel ekonomiye sağladığı destek bu sürecin önemli unsurlarından biri oldu.

Anadolubank olarak biz de bu dönemde sürdürülebilir ve dengeli büyüme anlayışımız doğrultusunda ilerlemeyi sürdürdük. Güçlü kurumsal yönetim yapımız, disiplinli risk yönetimimiz ve stratejik perspektifimiz sayesinde değişken makroekonomik koşullar karşısında dayanıklılığımızı koruduk. Reel sektörün finansmanına verdiğimiz destek, dış ticaret işlemlerindeki etkinliğimiz ve müşteri odaklı hizmet anlayışımız Bankamızın sağlam büyüme çizgisinin temelini oluşturdu.

Önümüzdeki dönemde stratejik odağımızı ticari ve bireysel bankacılık alanlarında derinleşme üzerine kuruyoruz. Ticari ve KOBİ Bankacılığı'nda müşterilerimizin finansman, nakit yönetimi ve dış ticaret ihtiyaçlarına yönelik çözümlerimizi geliştirirken; bireysel bankacılıkta mevduat, yatırım ve özel bankacılık hizmetlerimizi daha geniş bir müşteri kitlesine ulaştırmayı hedefliyoruz. Dijital dönüşüm yatırımlarımızla süreçlerimizi sadeleştirerek müşterilerimize daha hızlı ve kişiselleştirilmiş bir bankacılık deneyimi sunmayı amaçlıyoruz. Sürdürülebilirlik, şeffaflık ve güçlü kurumsal yönetim ilkelerimiz doğrultusunda sağlam sermaye yapımız ve ihtiyatlı yönetim anlayışımızla uzun vadeli değer yaratmayı sürdüreceğiz.

Bu vesileyle, Bankamıza güven duyan müşterilerimize, desteklerini sürdüren paydaşlarımıza ve özverili çalışmalarıyla başarılarımızda pay sahibi olan tüm çalışma arkadaşlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Mehmet Rüştü Başaran

Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

Değerli Paydaşlarımız,

2025 yılı, küresel piyasalarda belirsizliklerin sürdüğü; güçlü sermaye yapısı, etkin risk yönetimi ve dengeli bilanço yönetiminin öneminin bir kez daha ortaya konduğu bir dönem oldu. Bu zorlu konjonktürde AnadoluBank olarak istikrarlı duruşumuzu koruyarak sürdürülebilir büyüme odağımızdan ödün vermedik. Ülkemizde ise kararlılıkla uygulanan sıkı para politikası ve dezenflasyon süreci finansal istikrarı güçlendirirken bankacılık sektörü ekonominin en önemli destekleyicilerinden biri olmayı sürdürdü.

2025 yılında büyüme stratejimiz finansal sonuçlarımıza güçlü bir şekilde yansıdı. Net kârımızı %77, aktif büyüklüğümüzü %72 artırırken; %42 seviyesindeki özkaynak kârlılığımız disiplinli bilanço yönetimimizin en net göstergelerinden biri oldu. Üretim ve ihracat odaklı iş modelimizle; müşteri odaklılık, güçlü likidite ve aktif kalitemizden taviz vermeden ekonomimize değer kattık. Ticari ve KOBİ Bankacılığı'nda sektör ortalamasının üzerinde kredi büyümesi sağlarken, dış ticarete aracılık ettiğimiz akreditif hacmini iki katına çıkardık. Bireysel Bankacılıkta tabana yaygın büyümemizi ivmelendirdik. Ayrıca, daha önce sınırlı sayıda şubede sunulan Özel Bankacılık hizmetlerimizi tüm ağıma yaygınlaştırarak ayrıcalıklı hizmet modelimizi genişlettik.

Uluslararası piyasalarda konumumuzu güçlendirdik

Şubat ayında üç kat talep ile gerçekleştirdiğimiz 150 milyon ABD doları tutarındaki sermaye benzeri tahvil ihracımız ve Ekim ayında gerçekleştirdiğimiz 250 milyon ABD dolarlık tahvil ihracımızla fonlama kaynaklarımızı çeşitlendirdik. Uluslararası yatırımcı güvenini pekiştirerek sağladığımız bu kaynağı ülkemizdeki üretimin finansmanına yönlendirdik.

Dijitali bir araç değil, bir kültür olarak benimsedik

Dijital yatırımlarımızı bankacılık yaklaşımımızın temel unsuru olarak görüyoruz. Süreçlerimizi veri analitiği ve otomasyonla yeniden tasarlayarak müşterilerimize daha hızlı ve kişiselleştirilmiş deneyimler sunduk. Gelecek dönemde self servis çözümlerimizi geliştirmeye devam edeceğiz.

Sorumlu ve dengeli büyüyoruz

Sürdürülebilirliği iş yapış anlayışımızın merkezine koyarak finansman ve operasyonel süreçlerimizde çevresel ve sosyal etkilerimizi titizlikle yönetiyoruz. Bu başarılı sonuçların ardındaki en büyük gücümüz olan insan kaynağımızın gelişimini desteklemeyi ve kurum kültürümüzü ortak hedefler etrafında güçlendirmeyi sürdürüyoruz.

Geleceğe güvenle bakıyoruz

2026 yılında, küresel faiz indirim döngüsü ve yurt içindeki dezenflasyon sürecinin sektör için belirleyici olmasını bekliyoruz. Amacımız sadece finansal büyüklüklerimizi artırmak değil; değişen koşullarda müşterilerimiz için güvenilir bir finansal çözüm ortağı olmaktır.

Bankamıza duydukları güven için müşterilerimize, destekleri için paydaşlarımıza ve özverili çalışmaları için tüm ekip arkadaşlarıma teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Suat İnce

Genel Müdür

KISACA ANADOLUBANK

1997 yılında HABAŞ Grubu tarafından Özelleştirme İdaresinden satın alınan Anadolubank, bugün Türk bankacılık sektörünün genç, dinamik ve saygın kurumları arasında yer almaktadır. HABAŞ Grubu çatısı altında üç şubeyle yola çıkan Banka, 1,505 çalışanı ve iş süreçlerini destekleyen ileri bilişim teknolojileri sayesinde, 28 yıl içinde 96 şubeye ulaşmıştır. Verimli, karlı ve sürdürülebilir büyüme stratejisiyle kısa sürede çağdaş bankacılığın tüm gereklerini yerine getirerek etkin bir yapılanmaya kavuşmuş, performans grafiğini sürekli yükseltmeyi başarmıştır.

Bankacılık sektöründeki dinamikleri, proaktif bir yaklaşımla yakından izleyen Anadolubank, zengin ürün yelpazesi ve müşteri odaklı yaklaşımıyla bankacılığın en iyi örneklerinden birini sunmaktadır. Banka, çağdaş risk yönetimi ilkelerinden ödün vermeksizin rekabetçi fiyatları ve yenilikçi uygulamalarıyla da fark yaratmaktadır.

Anadolubank, temel bankacılık hizmetlerinin yanı sıra kurumsal, ticari, perakende, tarım ve bireysel bankacılık alanlarında da her türlü hizmeti sunan bir şube ağına sahiptir. Müşterilerinin değişen gereksinimlerini gözeterek yenilikçi ve yaratıcı çözümler üreten Anadolubank, özgün ve üstün nitelikli hizmet prensibiyle hareket eder. Bankayı bulunduğu noktaya taşıyan ana unsurlardan biri bütün çalışanlar tarafından özümsenen ve özenle korunan bir kurumsal kültüre sahip olmasıdır.

Anadolubank'ın yurt içi faaliyetlerinin yanı sıra, muhabir bankalarla kurduğu, karşılıklı işbirliğine dayalı kalıcı ilişkiler sayesinde uluslararası pazardaki itibarı da yüksek seviyededir.

Kurumsal kimliğin en önemli öğelerini güvenilirlik, saydamlık ve üstün nitelikli hizmet olarak belirleyen Anadolubank, sağlıklı ve sürdürülebilir büyüme perspektifiyle, ilerleyen yıllarda da bankacılık sektöründeki saygın konumunu pekiştirmeyi amaçlamaktadır. Güçlü sermaye yapısı ve deneyimli yönetim kadrosu ile Anadolubank, Türk bankacılığının kalıcı ve güvenilir kurumlarından biri olma hedefiyle yoluna devam edecektir.

HABAŞ GRUBU

Temelleri 1956 yılında Hamdi Başaran'ın (1913-1987) kurduğu Hamdi Başaran Topkapı Oksijen Fabrikası ile atılan HABAŞ, Sınai ve Tıbbi Gazlar, Demir Çelik, LPG, Doğalgaz, Ağır Makine İmalatı, Otomotiv ve Enerji sektörlerinde ülkemizin önde gelen sanayi gruplarından biridir. Kurucusunun yenilikçi vizyonunu kılavuz edinen Grup, kesintisiz, etkin ve sürdürülebilir büyüme perspektifiyle faaliyetlerine devam etmektedir.

Sınai ve tıbbi gazlar sektörünün lider firması konumunda olan HABAŞ, ülke çapında yaygın tesislere, yüksek üretim, depolama ve nakliye imkanlarına, geniş bayi ağına, teknik destek ve bakım ekiplerine sahip olup Türkiye'nin giderek artan sınai ve tıbbi gazlar talebi doğrultusunda kapasitesini, satış noktalarını ve ürün gamını sürekli geliştirmektedir.

HABAŞ'ın sektör lideri olduğu bir diğer alan ise demir çelik üretimidir. 1987 yılında üretime başlayan Grup, bugün 5 milyon tona yakın çelik üretme kapasitesine sahip olup üretiminin çoğunu, beş kıtada çeşitli ülkelere ihraç etmektedir. HABAŞ nervürlü inşaat demiri, filmaşın, sıcak haddelenmiş bobin, temperlenmiş, asitlenmiş, yağlanmış bobin, dilinmiş bobin ve levha üretimine devam etmektedir. Ağırlıklı olarak ithalat ve ihracata yönelik çalışan Gruba ait liman tesisleri, yüksek indirme-bindirme kapasitesiyle bu alanda ülkenin en büyük tesisleri arasındadır.

LPG sektörünün önde gelen kuruluşları arasında yer alan HABAŞ, dolum ve depolama tesisleri, deniz terminalleri, geniş nakliye filosu ve bayi ağıyla LPG'yi tüplü, dökme ve otogaz olarak tüketicilere sunmaktadır.

HABAŞ, doğalgaz sektörünün liberalleşmesinin ardından gerekli lisansları almış ve doğalgazın henüz ulaştırılmadığı noktalardaki müşterilere ilk defa sıvılaştırılmış doğalgaz (LNG) tedarik sistemini geliştirmiştir. Böylece ülke çapında pahalı ve kirli yakıtlarla çalışmak zorunda kalan sanayiciler doğalgaz kullanma olanağına kavuşmuşlardır. Habaş, aynı zamanda, tüketimi daha düşük düzeyde olan müşterilerin ihtiyacını karşılamak amacıyla sıkıştırılmış doğalgaz (CNG) tedarik zincirini de geliştirip piyasaya tanıtan ilk firmadır.

Enerjinin her alanında var olmayı hedefleyen HABAŞ, elektrik üretimi alanında da büyük yatırımlar gerçekleştirmiş ve ülkemizin önde gelen elektrik üretim şirketleri arasında yerini almıştır. Başlangıçta yalnızca Grup şirketlerinin ihtiyaçlarını karşılamak için kurduğu enerji tesislerinin kapasitelerini yeni yatırımlarla arttırarak enerji tesislerinin üretim kapasitesini 870 MWh'a çıkarmıştır.

HABAŞ'ın faaliyet konularından biri de endüstriyel tesislerin imalatıdır. Farklı sanayi kolları için proses tesisleri, hava ayırışım tesisleri, çelik üretim tesisleri, haddehaneler, elektrik üretim tesisleri, gaz dolum ve depolama tesisleri gibi işletmelerin anahtar teslimi kurulumunu gerçekleştiren Grup, bu alanda mühendislik hizmetleri de sunmaktadır.

HABAŞ, satış ve ihracat alanlarındaki performansı ile uzun yıllardır ülkemizin büyük şirketler sıralamasında ilk 10 içerisinde yer almaktadır. Grup kaliteli insan gücü ve güçlü sermayesiyle ülke ekonomisinin büyümesine verdiği katkıyı önümüzdeki yıllarda artırarak yoluna devam edecektir.

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

Anadolubank Anonim Şirketi, özel sektör mevduat bankası olarak, 24 Kasım 1994 tarih ve 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamalarının Düzenlenmesi Kanunu Çerçevesinde Etibank Bankacılık A.O. varlıklarının bölünmesiyle kurulmuştur. Buna ilişkin kararname 11 Ekim 1996 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

Anadolubank Anonim Şirketi’nin hisselerinin tamamı 7 Mayıs 1997’de Özelleştirme İdaresi tarafından Bankanın yeni ortaklarına devredilmiştir. Banka, Hazine Müsteşarlığı’nın 25 Ağustos 1997 tarih ve 39692 sayılı izniyle 25 Eylül 1997’de faaliyete başlamıştır.

Anadolubank, Türkiye’nin belli başlı bölgelerine yayılmış 96 şubesi ve 1,505 çalışanıyla, küçük ve orta ölçekli işletmelere kısa vadeli işletme sermayesi ve ticari finansman sağlayan bir bankadır.

Anadolubank hisselerinin %83,22’si HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.’ye (HABAŞ), %15,27’si Mehmet Rüştü Başaran’a aittir. Hissedarlar dışındaki Yönetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Banka sermayesinde payları bulunmamaktadır.

Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Pay Tutarı (TL)	Pay Dağılımı (%)
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş	915.363.606	83,22
Mehmet Rüştü Başaran	167.992.319	15,27
Diğer	16.644.075	1,51
Toplam	1.100.000.000	100,00

OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ

23 Mart 2026 tarihinde, saat 10.00'da, Yamanevler Mahallesi Toya Sokak No: 3 Ümraniye/İstanbul adresindeki Banka Merkezinde yapılacak olan 2025 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı gündemi:

GÜNDEM

1. Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulması,
2. Toplantı tutanağının imzalanması hususunda divan başkanlığına yetki verilmesi,
3. 2025 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Bağımsız Denetim Raporu, Finansal Tabloların okunması ve müzakeresi,
4. Yönetim Kurulu Üyelerinin ibra edilmeleri,
5. Yeni Yönetim Kurulu Üyeleri'nin seçimi,
6. Yönetim Kurulu Üyelerinin ücret, ikramiye, huzur ve sair haklarının tespiti,
7. Kar dağıtımı ile ilgili Yönetim Kurulu teklifinin görüşülerek kabulü veya reddi,
8. Bankalar Kanunu'nun koyduğu yasaklamalar saklı kalmak kaydıyla, Yönetim Kurulu Üyelerine Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerinde yazılı işlemleri yapabilmeleri için yetki verilmesi,
9. Bağımsız Denetim Şirketi'nin seçimi,
10. Kapanış.

ANADOLUBANK A.Ş.

Yönetim Kurulu

KREDİ DERECELENDİRME NOTLARI

FITCH Ratings: Kasım 2025

Yabancı Para – Uzun Vadeli	B+ (Durağan)
Yerel Para – Uzun Vadeli	B+ (Durağan)
Finansal Kapasite Notu	b+

2025 YILI FAALİYETLERİ

Anadolubank, 2025 yılında makroekonomi ve bankacılık sektöründeki gelişmeleri yakından takip etmiş ve istikrarlı büyümesini sürdürmüştür. Banka, uzman olduğu alanlara odaklanmanın yanı sıra daha önce faaliyette bulunmadığı alanlara yönelik çalışmalarını geliştirmiştir. Rekabet üstünlüklerini de değerlendirerek sermaye yapısı, büyüme ve karlılık açısından 2025 yılındaki performansı ile sektörde fark yaratmaya devam etmiştir.

Anadolubank şubeleri, farklı ekonomik faaliyet gruplarının bankacılık sektörüne yönelik taleplerine göre yapılandırılmıştır. Şubeler, bu grupların ihtiyaç duyduğu uzmanlık alanına bağlı olarak perakende pazarlama, KOBİ pazarlama, işletme pazarlama, kurumsal pazarlama, tarım pazarlama ve ticari pazarlama bankacılığı birimlerinden oluşmaktadır. Benzer bir yapıya sahip olan Genel Müdürlük'te ise Genel Müdür Yardımcılarının sorumluluğu altında pazarlama, satış ve destek hizmet bölümleri yer alır. Şubeler ile Genel Müdürlük bölümleri arasındaki ilişki ilgili komitelerin desteklediği iş akış sistemleriyle yürütülmektedir.

Doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı, Teftiş Kurulu, Bilgi Sistemleri Güvenliği, Müşteri ve Ürün Güvenliği dışında Genel Müdürlük'deki bölümler şunlardır:

- Ticari ve KOBİ Bankacılık
- Perakende Bankacılık
- Stratejik Planlama ve Dijital Bankacılık
- Kredi Tahsis
- Krediler İzleme ve İdari Takip
- Hazine
- Bilgi Teknolojileri
- Operasyon
- Mali İşler
- İnsan Kaynakları
- Hukuk Müşavirliği

Ticari ve KOBİ Bankacılık

2025 yılında Ticari ve KOBİ Bankacılığı Bölümü, değişken makroekonomik koşullara rağmen sürdürülebilir büyüme odağını koruyarak güçlü performans sergilemiştir. Reel sektörün finansmana erişimini destekleme misyonu doğrultusunda çözüm ortaklarıyla güçlü iş birlikleri yürütmekte ve daima müşteri odaklı bir yaklaşımla çalışmaktadır. Kurumsal müşterilere özel hizmet vermek amacı ile Merkez Kurumsal şubesiyle, Ticari ve KOBİ tarafta ise sanayi ve üretimin yoğunlaştığı bölgelerdeki şubeleriyle faaliyet göstermektedir.

Anadolubank Ticari ve KOBİ Bankacılık Bölümü Kurumsal, Ticari, KOBİ, İşletme, Tarım, Altın segmentli tüm müşterilerine çözüm odaklı hizmet felsefesini benimsemekte ve müşterileriyle uzun soluklu ilişkisini verimli ve etkin sürdürmeyi hedeflemektedir.

Ticari ve KOBİ Bankacılığı, müşterilerini dört ana segment altında toplamıştır:

- Kurumsal (Yıllık net cirosu 3 Milyar TL üzerinde olan firmalar)
- Ticari (Yıllık net cirosu 1 Milyar TL – 3 Milyar TL arasında olan firmalar)
- KOBİ (Yıllık net cirosu 250 Milyon TL – 1 Milyar TL arasında olan firmalar)
- İşletme (Yıllık net cirosu 10 Milyon TL – 250 Milyon TL arasında olan firmalar)

2025 yılında Ticari ve KOBİ Bankacılığı Bölümü, müşterilerin segment yapısına uygun çözümlerle;

- Aktif büyüklükte istikrarlı artış sağlamış,
- Müşteri sayısında genişleme ve müşteri derinliğinde artış gerçekleştirmiş,
- Risk odaklı kredi politikaları sayesinde güçlü aktif kalitesi korumuş,
- Sürdürülebilir ve kârlı büyüme stratejisini, kredi portföyünün dengeli gelişimi ve müşteri ilişkilerinde derinleşme ile sürdürmüştür.

Finansal veriler incelendiğinde, Ticari ve KOBİ Bankacılığı faaliyetleri Banka'nın toplam gelirleri ve aktif büyüklüğü içinde önemli bir paya sahip olmaya devam etmiştir. Bu segment, Banka'nın temel iş kollarından biri olarak güçlü kârlılık üretmeye devam etmiştir. 2025 yılında müşteri deneyimini güçlendirmek amacıyla sektörel uzmanlaşma yaklaşımı geliştirilmiş, müşteri ihtiyaçlarına özel finansman çözümleri sunulmuş, nakit yönetimi ve işletmelerin ihtiyacına yönelik kredilerde ürün çeşitliliği artırılmıştır. Kredi portföyünün çeşitlendirilmesi ve teminat yapısının güçlendirilmesi, segmentin sürdürülebilir büyümesine katkı sağlamıştır.

Bankamız Ticari ve Kobi Bankacılık odağında güvenilir finansal ortak, çevresel sürdürülebilirlik yaklaşımı ve kurumsal bakış açısı ile sektöründe fark oluşturan kurumlar arasında yer almaktadır. Kurumsal ve Ticari müşterilerin stok finansmanları ile kısa vadeli alacak finansmanları desteklenmekte ve ayrıca grubun diğer finansal kuruluşları ile birlikte çalışarak müşteri bağlılığı yaratılmaktadır. Kur ve faiz risklerinin azaltılmasına yönelik hedge amaçlı hazine ürünleri sunulmaktadır. Sürdürülebilir büyüme için Bankamız misyonu çerçevesinde üretim, ticaret ve ihracata katkı sağlayan, katma değer yaratan, ithal ürünlerin ikamesine yönelik faaliyetlerde bulunan şirketlere olan odak ile banka portföyünün daha kârlı ve kaliteli aktif ile büyümesi için çalışılmaktadır. Mevzuat değişikliklerine ve düzenlemelere hızlı bir şekilde adapte olunarak fiyatlama politikasında gerekli kontroller ve uyumlamalar gerçekleştirilmektedir. Bankamız çevik yapısıyla müşterilerimizin dönemsel ihtiyaçlarına yönelik kişiye özel ürünleri hayata geçirip tüm müşterilerinin kullanımına sunarak hem banka hem de müşteri faydasını gözetmektedir.

KOBİ müşterilerin her türlü finansal ihtiyacını karşılamak ve daha etkin hizmet sunmak amacıyla sektördeki gelişmeleri yakından takip etmektedir. Müşterilerine rekabet üstünlüğü sağlayan çözümler sunmaktadır. KOBİ'lerin ihtiyaçlarına özel finansman çözümleri, kredi kartı ve POS gibi hizmetleri ile ticareti kolaylaştırırken iş süreçlerinde dijital ve yeşil dönüşümü hayata geçirmelerine destek olmaktadır.

Anadolubank gelecek dönemlerde müşterileri daha izlenebilir segmentlere ayırarak firma ihtiyaçlarına göre kişiselleştirilmiş ürün ve hizmet sunma odağıyla çalışmalar yürütmektedir. Firmanın memnuniyetini, ihtiyaç ve isteklerini ön planda tutan Banka, yeni ürün ve hizmet tasarlama ve geliştirme sürecine müşteriye de dâhil ederek doğru ürünle müşteri memnuniyetini, dolaylı olarak da derinliği artırmayı amaçlamaktadır.

Model scoring destekli uygulamalarla uçtan uca müşteri ihtiyaçları karşılanmakta ve hızlı karar destek sistemleri ile optimizasyon en üst seviyeye çıkarılmaktadır. Ayrıca Kurum içi eğitim programları ile müşterilerimize etkin ve verimli hizmet sunmaya devam etmekte, müşteri odaklı yaklaşımı ile de eğitim seviyelerini ve kalitesini sürekli artırmaktadır.

Anadolubank'ın KOBİ Bankacılığı alanındaki hedefi, müşteri kitlesinin ürün ihtiyaçlarını belirlemek, sektördeki güncel gelişmeleri, değişen uygulama, destek ve teşvikleri hızla banka uygulamalarına entegre etmek ve bu kesime yönelik pazarlama faaliyetlerini artırmaktır. Yapılan yasal düzenlemelere paralel olarak önümüzdeki yıl bu segmentte faaliyetlerini daha da yoğunlaştırmayı ve KOBİ Bankacılığı'nın Bankanın toplam kredileri içindeki payını daha da artırmayı hedeflemektedir. KOBİ firmalarında ticari alacak ve stok finansmanının yanı sıra, orta/uzun vadeli işletme sermayesi gereksinimi ve yatırım ihtiyaçları da (fabrika,

işyeri, makine vs) finanse edilmektedir. KOBİ segmenti, banka müşteri sayısının artırılarak yaygınlığa ulaşılmasında, sermayenin etkin kullanımı ve toplam verimliliğin artırılması açısından büyük bir öneme sahiptir.

İşletme müşterilerinin kısa ve uzun vadeli finansal ihtiyaçlarına çözüm yaratacak geniş ürün yelpazesi ile onların finansal ürünlere erişimini kolaylaştırmakta, uzman ve yetkin iş gücü ile doğru ürünü, doğru müşteri ile hızla buluşturmaktadır. Kısa ve uzun vadeli alacak ve stok finansmanı ya da sermaye benzeri nakit ihtiyaçlarına hızlı çözümler üretmekte, finansal yapılarına uygun nakit yönetimi ürünleri ile günlük nakit akışına dahil olarak müşterilerin yanında yer almaktadır.

Müşteri bazında aktif ürün adedini ve çapraz satışı artırarak müşteri bağlılığı arttırılmış, sunduğu geniş ürün yelpazesi ve müşteri odaklı kaliteli hizmet anlayışı ile güvenilir finansal danışman rolünü üstlenerek büyümesini devam ettirmiştir.

Tarım sektörü , Ülkemizin ekonomik dayanıklılığı ve gıda güvenliği açısından stratejik öneme sahiptir.Tarım Bankacılığı sektöre finansal katkıları ve işbirliği ile milli üreticinin ve üretimin desteklenmesine yönelik olarak faaliyet göstermektedir. Türkiye’de tarım sektörünün sürdürülebilir büyümesini desteklemek amacı ile üreticilere, tarımsal işletmelere, ve kooperatiflere finansman ve danışmanlık hizmeti sunmaktadır. Bitkisel ve hayvansal üretim, sera yatırımları, sulama sistemleri ve yenilenebilir enerji projelerine yönelik kredi çözümleri ile sektörde verimlilik ve modernizasyonu teşvik etmekteyiz. Bu çerçevede AnadoluBank ülkemizde enerji verimliliğini artıracak Sürdürülebilirlik Temalı Tarım Kredileri başta olmak üzere tarımsal üretiminin her aşamasında oluşacak ihtiyaçları; üretimden tedarike, işleme ve ihracata kadar tüm aşamalarda entegre finansman çözümleri sunmakta ve müşteriye özel belirlenen hasat döneminde ödeme kolaylığı ile karşılamaktadır. Geniş ürün yelpazesine ve finansal çözümlerine yenilerini eklemeye devam edecektir.

Bankamız, altın bankacılığını bilanço çeşitliliğini artıran ve kaynak tabanını güçlendiren stratejik bir iş kolu olarak konumlandırmaktadır. Altın Bankacılığında; kuyumculuk ve değerli maden ticareti başta olmak üzere kuyum sektöründe faaliyet gösteren imalatçı, toptancı ve perakendeci müşterilerimizin kısa ve orta vadeli işletme sermayesi ihtiyacına cevap vererek sektörün finansal ürünlere erişimine katkıda bulunulmakta ve sektöre sağlanan katkı ölçüsünde de kârlılık yaratılmaya devam edilmektedir. Fiziki ve kaydi Altın ürünleri, altın mevduat hesapları ve altına dayalı finansman çözümleri ile müşterilerimizin birikimlerini de ekonomiye kazandırmaktayız. Kendine has dinamikleri olan, farklı teknik ve yöntemler ile analiz edilmesi gereken bu işkolumuz sektörün üretim maliyetlerini doğru yorumlayan, piyasa ve rakip analizleri yapan, istihbarat ağı geniş ve uzman kadrosuyla faaliyetlerini sürdürmektedir. Dijital kanallar üzerinden erişebilir altın işlemleri, şeffaf fiyatlama politikası ve güçlü risk yönetimi ile değerli maden işlemlerinde sürdürülebilir büyümeyi hedeflemekteyiz. Bankanın hem kısa vadeli performans hedefleri hem de orta ve uzun vadeli vizyonuna uygun stratejik hedeflerine ulaşması için bilhassa operasyonel süreçlerin iyileştirilmesi ve finansal teknoloji alanında yeniliklerin ve iş ortaklıklarının değerlendirilmesi için 2025 yılında mevcut projelere yenileri eklenmiştir. Bu projelerde müşteriler ile uzun soluklu sürdürülebilir ve karşılıklı güvene dayalı ilişkiler tesis edilmesini sağlayacak planlamalar yapılmıştır.

Bankamız nakit yönetimi alanını operasyonel bir hizmet alanı olarak değil, müşteri değer zincirini güçlendiren stratejik bir finansal çözüm seti olarak konumlandırmaktadır. Kurumsal ve Ticari müşterilerimizin tahsilat ve ödeme süreçlerini etkin yönetebilmeleri amacıyla DBS, TFS ve Çek ürünleri başta olmak üzere entegre nakit yönetimi çözümleri sunmaktadır. Bu kapsamda nakit yönetimi ürünleri faiz dışı gelirleri artırmakla beaber müşteri bağlılığını güçlendirmekte ve bilanço dışı işlem hacmine sürdürülebilir katkı sağlamaktadır. Müşterilerin nakit akışına yönelik aracılık etme yöntemleri geliştirilmiş ve bu

hizmetlerin büyük bir kısmı devreye alınmıştır. Bu segmentteki pazarlama faaliyetleri; DBS, TFS, Şirket Kredi Kartı ve çeşitli Nakit Yönetimi ürünleri ile sürekli desteklenerek müşteri sadakati ve verimliliği artırılmakla birlikte sunulan çözümler sayesinde müşterilerimizin nakit akışları öngürülebilir hale gelmekte, tahsilat riskleri minimize edilmekte ve işletme sermaye verimliliği artmaktadır.

Bankamız , üye iş yeri çözümlerini ve ticari işletmelerin ödeme sistemlerine erişimini kolaylaştırmakta ve dijital tahsilat süreçlerini güçlendirmektedir. Bu hizmetler, ücret gelirleri ve işlem hacmi olarak olarak Bankamızın karlılığına katkı sağlarken müşteri bağlılığını artırmakta ve müşteri tabanını genişletmektedir. Bu paralelde Fiziki POS cihazları, Sanal POS alt yapısı ile güvenli, hızlı, kesintisiz işlem yapmalarına olanak sağlamaktadır. Üye İşyerinde 2025 yılında önemli bir büyüme ivmesine sahip olmuştur. Müşteri odaklı hizmet anlayışı, etkin stratejiler ile önümüzdeki dönemde de bu istikrarlı büyüme sürdürülerek, sektöre yön veren yenilikçi çözümler sunmaya devam edilecektir.

CRM faaliyetleri kapsamında müşteri kazanımına yönelik çalışmalar, bütüncül müşteri odaklı iletişim yaklaşımıyla müşteri deneyimi ve etkileşim seviyesinin güçlendirilmesi ve müşterilere özel sunulan Fırsatlar Dünyası uygulaması ile finansal süreçlerini destekleyici çeşitli avantajlar/ayrıcılıklar sunulmaya devam edilmektedir.

Perakende Bankacılık

Perakende Bankacılık Bölümü, bireysel müşteri segmentinin dinamik ihtiyaçlarını merkeze alarak, tüm ürün gruplarında şubelerimizi birer "finansal pazar yeri" olarak konumlandırmaya devam etmektedir. 2026 yılı stratejimiz, geleneksel bankacılık hizmetlerini ileri teknolojiyle birleştirerek müşteri deneyimini kişiselleştirmek ve hizmet ağıımızı dijital kanallarla derinleştirmek üzerine inşa edilmiştir.

Bankamız, bireysel müşterilere farklı tiplerde kredi seçenekleri oluşturmakta, varlıklarının yönetiminde ise Müşterilerimizin tercihleri doğrultusunda mevduat ve yatırım ürünleri sunmaktadır. Varlık yönetimi hizmeti Bankamız şube yapısına uygun olarak portföy tiplerine göre yapılandırılmıştır. Özel Bankacılık hizmeti ile alanında uzman Portföy Yöneticilerimiz Müşterilerimizin ihtiyaçları doğrultusunda yatırım ürünlerini kapsayan finansal çözümler sunmaktadır.

Perakende Bankacılık Bölümü bankanın tabana yaygın mevduat yapısı yaratma ve mevduat maliyetlerinin düşürülmesi stratejisi doğrultusunda mevduat ve türev ürünler, sigorta, BES, kredi kartı ve otomatik fatura ödeme ürünleri farklı kanallardan sunulmaktadır. Yapı Kredi Bankası ile devam eden World markalı kredi kartı iş birliğimiz ve QNB Finansbank ile yapılan ATM paylaşım anlaşması, müşterilerimize geniş bir erişim ağı sunmamıza olanak tanımaktadır. Bu stratejik ortaklıklar, operasyonel maliyetlerimizi yönetirken müşteri memnuniyetini en üst seviyeye çıkarmamızı sağlamaktadır.

Özel Bankacılık deneyimini bir adım daha öteye taşımak isteyen müşterilerimize; uzman portföy Yöneticilerimiz aracılığıyla sunulan kişiye özel yatırım danışmanlığı, dijital kanallardaki özel işlem setleriyle desteklenmektedir. Ayrıca, World Elite kart ayrıcalıkları, VIP transfer hizmetleri ve lounge erişimi gibi katma değerli hizmetler, müşteri sadakatini artırmada kilit rol oynamaktadır.

Geçmiş yıllarda kurulan ve işbirliği içinde olunan sigorta şirketlerinden teklif alıp poliçe yapabilme özelliği taşıyan Anadolubank Sigorta Platformu (A.S.P.)'nin geliştirme projelerine devam edilmiştir. Anadolubank, sigorta sistem alt yapısı ve satış / pazarlama stratejisi ile müşterilerin sigorta ihtiyaçlarına daha kısa sürede rekabetçi dönüş yapmayı ve operasyonel iş yükünü azaltarak verimliliği artırmayı amaçlamaktadır.

Yeni teknolojilerin hızla geliştiği günümüzde bankacılık sektörü de yeni ürün ve yeni teknolojilerle hızlı bir değişim süreci içindedir. Perakende Bankacılık Bölümü bünyesinde hizmet veren Dijital Satış Ekibi Dijital

Şube yapısıyla hizmet vererek bankamız ürün ve hizmetlerinin geniş kitlelere ulaştırılmasında ve müşterilerin şube dışı işlem kanallarına yönlendirilmesinde önemli bir rol oynamaktadır. Dijital Satış Ekibi ve Dijital Şube yapımız aracılığıyla şube dışı işlem kanalları optimize edilerek operasyonel verimlilik artırılmış, TL Renkli Hesap gibi yenilikçi ürünlerin dijital kanallar üzerinden satışı ve ek faiz oranları ile tabana yaygın mevduat yapısı güçlendirilmiştir. Müşteri deneyimini iyileştiren sade ve hızlı süreçler, bankamızın uzun vadeli büyüme stratejisinin temel taşı olarak belirlenmiştir. Ayrıca Dijital Kanallardan müşteri kazanımı da Dijital Şube üzerinden yürütülmekle birlikte tabana yaygın mevduat kazanımı sağlanmaktadır.

Stratejik Planlama ve Dijital Bankacılık

Stratejik Planlama ve Dijital Bankacılık Bölümü bünyesindeki üç departman ile faaliyetlerini sürdürmektedir:

- Dijital Çözümler Departmanı
- Karar Destek Sistemleri ve Veri Analitiği Departmanı
- Süreç Yönetimi Departmanı

Stratejik Planlama ve Dijital Bankacılık Bölümünün görevi Bankamız Üst Yönetimi ile birlikte orta ve uzun vadeli stratejilerin belirlenmesi ve bu stratejilerin hayata geçmesi için gerekli çalışmaların yapılmasını koordine etmektir.

Dijital Çözümler Departmanı, bankamızın mobil ve internet bankacılığı uygulamaları ile resmi internet sitesinin yönetiminden sorumludur. Departman, bankamızın müşterilerine sunduğu ürün ve hizmetlerin, mevduat ve günümüz teknolojik imkânlarının izin verdiği ölçüde mobil ve internet kanalları üzerinden erişilebilir olmasına yönelik çözümler geliştirmektedir. Bu kapsamda, müşterilerimizin segment bağımsız olarak self-servis bankacılık işlemlerini gerçekleştirebilmelerine imkân sağlayacak yenilikler yakından takip edilmekte ve bankamızın teknoloji altyapısına uyarlanması sağlanmaktadır.

2025 yılı itibarıyla dijital bankacılık alanında önemli geliştirmeler hayata geçirilmiş, mobil bankacılık uygulamalarımız daha kullanıcı dostu bir yapıya kavuşturulmuştur. Gerçekleştirilen bu iyileştirmeler sayesinde dijital kanallar üzerinden gerçekleştirilen işlem hacminde önemli artış sağlanmıştır.

Ayrıca, dijital kredi ve dijital mevduat ürünleri müşterilerimizin kullanımına sunulmuştur. Söz konusu ürünler, tamamen dijital kanallar üzerinden başvuru ve onay süreçlerinin tamamlanabildiği bir yapıya kavuşturulmuştur. Böylece müşterilerimiz fiziksel olarak şubeye gitmeden kredi başvurusunda bulunabilmekte ve mevduat ürünlerimizden avantajlı faiz oranlarıyla faydalanabilmektedir.

Karar Destek Sistemleri ve Veri Analitiği Departmanı, Bankamızın belirlemiş olduğu stratejiler doğrultusunda belirlenen hedeflere ulaşılmasına veri madenciliği ve yapay zeka uygulamaları ile destek olmaktadır. Ürün ve hizmetlere ilişkin veriye dayalı karar mekanizmalarının oluşturulması ve bu mekanizmaların yönetiminden sorumludur.

Karar Destek Sistemleri tarafında, kredi tahsis süreçlerinin otomasyonunu artırarak operasyonel verimliliği en üst düzeye çıkarmak temel hedeflerden biri olmuştur. Bu doğrultuda, yeni müşterilere sunulan hazır limitler ve gerçek kişilere ait tahsis değerlendirme süreci tamamen gözden geçirilerek hızlandırılmıştır. Bireysel taraftaki karar ağaçları için yeni solution devreye alınmıştır.

Dijital bankacılık kanallarında sunulan ürün ve hizmetlerin geliştirilmesine paralel olarak, karar destek süreçleri de sürekli iyileştirilmekte ve müşteri deneyimi optimize edilmektedir.

2025 yılı içerisinde Veri Analitiği tarafında önemli geliştirmeler hayata geçirilmiştir. Bireysel müşteri portföyüne yönelik olarak biri klasik istatistiksel yöntemlere, diğeri ise makine öğrenmesi tekniklerine dayanan iki ayrı kredi başvuru modeli geliştirilmiş ve devreye alınmıştır.

Dijital bankacılık tarafındaki gelişmeleri desteklemek amacıyla, bireysel segment müşterilerinin tüm ürün sahiplikleri ve varlık bilgilerini kapsayan kapsamlı segmentasyon çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Bu çalışmalar ile müşteri davranışlarının daha iyi anlaşılması ve müşteri odaklı tekliflerin geliştirilmesi hedeflenmiştir. Bunun yanı sıra, bireysel müşterilere yönelik fiyatlama modeli devreye alınarak kredi tekliflerinin risk ve müşteri değerine göre daha etkin şekilde belirlenmesi sağlanmıştır. Gerçek kişi ticari işletmelerin mobil bankacılık kanalları üzerinden kredi başvurusuna yönelik karar destek sistemi güncellenmiş, böylece dijital kanallar üzerinden gerçekleşecek kredi tahsis süreçleri daha hızlı ve etkin hale getirilmiştir. IFRS 9 kapsamında kullanılan modeller için model iyileştirme (model refinement) çalışmaları devam ettirilmiş, modellerin performansının ve regülasyonlara uyumunun artırılmasına yönelik çalışmalar sürdürülmüştür.

Süreç Yönetimi Departmanı, Bankamızın müşterilerine sunduğu ürün ve hizmetlerin verimlilik, hız ve müşteri memnuniyetini artıracak şekilde tasarlanması ve geliştirilmesine yönelik çalışmalar yürütmektedir. Bu kapsamda süreçler analiz edilmekte ve Robotik Süreç Otomasyonu (RPA) çözümleri ile desteklenmektedir.

2025 yılı itibariyle Bankamızın dijitalleşme stratejisi doğrultusunda müşteri deneyimini geliştirmek ve operasyonel verimliliği artırmak amacıyla süreç iyileştirme çalışmalarına hız verilmiştir. Temel iş birimleri ile işbirliği içerisinde süreçler uçtan uca incelenmiş ve iyileştirme alanları belirlenmiştir. Bu kapsamda Tahsis, Perakende Bankacılık ve Ticari ve Kobi Bankacılığı bölümleri ile süreç analizleri gerçekleştirilmiş, fiyatlama süreçlerinde geliştirmeye açık alanlar tespit edilerek yeni iş akışları oluşturulmuştur. Kredi tahsis süreçlerinde otomasyon hedefleri doğrultusunda firma değerlendirme ve istihbarat süreçleri otomasyona alınmış, böylece kredi başvurusundan onay aşamasına kadar geçen süre önemli ölçüde kısaltılmıştır. Bu gelişme operasyonel verimliliğin artırılmasına ve müşteri memnuniyetinin güçlendirilmesine katkı sağlamıştır. Ayrıca çek istihbarat ve uygunluk onay süreçlerine ilişkin kural setleri gözden geçirilerek gerekli revizyonlar yapılmıştır.

Bankamızın dijitalleşme stratejisini desteklemek amacıyla veri odaklı süreç iyileştirme çalışmaları sürdürülmekte olup robotik süreç otomasyonuna uygun alanlarda yeni RPA geliştirmeleri uygulamaya alınmış ve devreye alınan uygulamalarının sürdürülebilir şekilde çalışmasına yönelik ek iyileştirmelere devam edilmiştir.

Kredi Tahsis

Kredi Tahsis Bölümü yedi departman ve bir birimden oluşmaktadır. Bunlar:

- Kurumsal Kredi Tahsis ve Mali Analiz
- Kobi Kredi Tahsis I
- Kobi Kredi Tahsis II
- Kobi Kredi Tahsis III
- İşletme, Bireysel ve Tarım Kredi Tahsis Departmanı
- Altın Tahsis
- Kredi Uygulama ve Kredi Analitiği Departmanı

Tarım Kredileri ve Altın Tahsis dışındaki tahsis departmanları işletmelerin talep / tahsis edilen limitlerine göre yapılandırılmıştır. Buna göre;

İşletme, Bireysel ve Tarım Kredi Tahsis Departmanı 10.000.000.- TL'ye kadar (10 milyon TL dahil), Kobi Kredi Tahsis 1 , Kobi Kredi Tahsis 2 ve Kobi Kredi Tahsis 3 Departmanları 10.000.001.- TL – 60.000.000.- TL arası (Üç departman arasında şube ayrımı vardır ve limit yetkisine 60.000.000.- TL dahildir), Ticari Kurumsal Kredi Tahsis ve Mali Analiz Departmanı ise 60.000.000.- TL üzeri limit taleplerini değerlendirip karara bağlamakta veya yetki skalasına göre nihai karar merciine sunmaktadır. Sektörel bazda uzmanlaşmış bir ekipten oluşan Tarım Kredileri Tahsis Birimi ise herhangi bir limit kırılımı olmaksızın, tarımsal üretimi bulunan tüm işletmelere ilişkin talepleri değerlendirmeye almaktadır. Altın Tahsis Departmanı da herhangi bir limit kırılımı olmaksızın, uyumculuk faaliyeti ile iştigal eden tüm işletmelere ilişkin talepleri değerlendirmeye almaktadır. Anadolubank, kredi tahsisinde sektörel ayrım gözetmemektedir. Kredi portföyünde, rasyonel bir yaklaşımla yönetilen, mali yapısı sağlam ve ekonomik krizlere dayanıklı tüm firmalara yer vermektedir. Ancak, küçük ve orta ölçekli firmaların değerlendirilmesi sürecinde maddi teminatın yanı sıra firmanın geçmişi, mali ve kurumsal yapısı, ortakları ile yöneticilerin deneyimi ve sektörün durumu gibi unsurları da dikkate almaktadır.

Anadolubank, kredi tahsisinde sektörel ayrım gözetmemektedir. Kredi portföyünde, rasyonel bir yaklaşımla yönetilen, mali yapısı sağlam ve ekonomik krizlere dayanıklı tüm firmalara yer vermektedir. Ancak, küçük ve orta ölçekli firmaların değerlendirilmesi sürecinde maddi teminatın yanı sıra firmanın geçmişi, mali ve kurumsal yapısı, ortakları ile yöneticilerin deneyimi ve sektörün durumu gibi unsurları da dikkate almaktadır.

Kredi Uygulama ve Kredi Analitiği Departmanı, tebliğ koşullarına uygun olarak kredi teminatlarının (başta çek, temlik ve ipotekler olmak üzere) nitelik ve nicelik olarak incelenerek tahsil kabiliyetlerinin belirlenmesi, teminat çıkışlarına yönelik taleplerin değerlendirilmesinden ve tapu takyidat araştırmalarında şubelere destek vermekle sorumludur.

Bu departman ayrıca, gerek kredi tekliflerinin değerlendirilmesi aşamasında, gerekse riske girişten sonraki süreçte müşteri, sektör, bölge, pazar bazlı piyasa istihbaratı temin etmek suretiyle olası olumsuzlukların erken tespitine ve banka zararının önlenbilmesine yönelik katkı sağlamaktadır. İnceleme ve araştırmalarında memzuç, KKB, Risk Merkezi vb. veri tabanlarından da istifade etmektedir.

Kredi Analitiği Birimi, Kredi Tahsis Departmanları ile eşgüdüm içinde Bankanın ticari ve bireysel kredi karar destek sistemlerinde kullanılan kredi politikalarını, algoritmaları ve kuralları belirlemekte, anılan unsurların Banka uygulamalarına entegrasyon çalışmalarına destek vermektedir. Bununla birlikte, kredi karar destek sistemleri tarafından üretilen sonuçları izlemekte, sorun tespit etmesi halinde, karar destek sistemleri ve anılan sistemleri kullanan süreçleri iyileştirmek için ilgili departmanlar ile ortak çalışmalar yürütmektedir.

Kredi Analitiği Birimi, karar destek sistemleri dışında, kredi tahsis ve değerlendirme süreçlerine ilişkin Bankada yürütülen proje çalışmalarına da destek vermektedir. Projeler dışında, rating ve skrolama model değişkenlerinin belirlenmesi sürecinde, Kredi Tahsis Departmanlarının uzman görüşlerinin oluşturulmasına ve anılan modellere ilişkin kullanıcı testlerinin koordinasyonuna yönelik çalışmalar yürütmektedir.

Söz konusu birim ayrıca, kredi tahsis süreçlerinin departman ve şube bazlı performans, hız ve etkinliğinin izlenmesine yönelik raporlama faaliyetlerini gerçekleştirmektedir.

Anadolubank, hızlı karar verme süreci ve kararların süratle uygulanmasını mümkün kılan esnek yapısı sayesinde bu alanda büyük bir rekabet üstünlüğüne sahiptir. Hedef müşteri kitlesi içinde katma değer üreten, kalıcı ve sağlıklı işbirliğine yatkın tüm firmalara yer veren Banka, salt teminata dayalı bir tahsis politikası uygulamak yerine, öncelikle ilgili firmanın krediyi üstlenme ve geri ödeme gücünü dikkate almaktadır.

Krediler İzleme ve İdari Takip

Kredi İzleme ve Takip Departmanı'nın ana stratejisi, kredili müşteriler hakkında gerek otomatik gerekse manuel elde edilen erken uyarı sinyallerini değerlendirmek, gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamak, bunun için altyapı çalışmalarını iyileştirmek ve geliştirmek, problemlili duruma gelmesi muhtemel ve/veya gelen kredilerin tasfiye sürecini hazırlamak ve hızlandırmak için gerekli aksiyonları oluşturmak, banka aktifindeki taşınmazların yönetimini sağlamakla birlikte teminata konu taşınmazların değerlendirme raporu faaliyetleri sağlıklı şekilde yürütmek ve tüm bu konularda Hukuk Müşavirliği ile koordinasyon halinde çalışmaktır.

Bu stratejinin gerçekleştirilmesi için Krediler İzleme ve İdari Takip Departmanında, Krediler İzleme, Krediler İdari Takip, Krediler Yasal Takip, Tahsilat yönetimi, Emlak Alım Satım ve Değerleme, Krediler Raporlama ve Destek olmak üzere 6 birim faaliyet göstermektedir. Bu birimlerin faaliyetlerinden başlıcaları aşağıda yer almaktadır:

- Yürürlükteki yasal mevzuat çerçevesinde kredilerin izlenmesi, sınıflandırılması, takibi ile teminat ve kredibilite kontrollerinin yapılması,
- Kredili müşterilerin tüm yükümlülüklerinin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek amacıyla, müşteriler hakkında muhtelif kaynaklardan alınan bilgilerin (KRIS, Piyasa, Kredi Kayıt Bürosu, TBB/Risk Merkezi vb.) konsolide edilmesi, alınacak aksiyonların otomatik/manuel olarak oluşturulması,
- İzleme sürecinde erken uyarı sinyali olarak değerlendirilen olumsuz bilgilerin, risk artışına sebep olması durumunda ilave teminat talep edilmesi vb. aksiyon alınarak, müşteri ile çalışmaların daha temkinli ilerlemesinin sağlanması,
- TFRS 9 çerçevesinde geliştirilen model sayesinde temerrüde düşme olasılığı artan firmaların ayrıca değerlendirilmesi, gerekli aksiyonların oluşturulması,
- Gerek mali verilere gerekse piyasa istihbaratına yönelik çalışmaların yapılması, sektör ve firma bazlı proaktif izlemenin sağlanması,
- Gecikmesi bulunan müşterilerin; gecikmenin belirli günlerinde telefon ile aranarak sorunlu hale gelen/gelebilecek kredilerin tahsilatlarının artırılmasının sağlanması,
- Gerek şube, gerek Genel Müdürlük departmanlarının talep etmiş oldukları değerlendirme raporlarının sistem üzerinden oluşturulmasının sağlanması,
- Banka kayıtlarına geçen gayrimenkullerin satışının gerçekleştirilmesi,
- Banka tarafından idari takibe alınan müşterilerin değerlendirilmesi, tasfiye ve yapılandırma süreçlerinin organize edilmesi,
- Yasal takip başlatılan müşterilerin takip süreçlerinin Hukuk Müşavirliği ile birlikte izlenmesi ve süreçteki idari kararların alınmasının sağlanması.

Hazırlanan raporlar ile izleme ve takip fonksiyonlarının desteklenmesi amaçlanmakta olup, yönetimin sorunlu kredilerle ilgili karar alma süreçlerine katkı sağlanmaktadır.

Hazine

Hazine Bölümü, Anadolubank'ın likidite, faiz riski, döviz pozisyonu ve yatırım faaliyetlerinin yönetiminden sorumludur. Bünyesinde, Sermaye Piyasaları, Bilanço Yönetimi, Finansal Kurumlar ve Hazine Pazarlama olarak dört ana departman ile birlikte faaliyet göstermektedir. Sermaye Piyasaları Departmanı, Sermaye Piyasaları ve Likidite Yönetimi olmak üzere iki ana birimden oluşmaktadır.

Hazine Bölümü, ülke dinamiklerini, global piyasaları ve trendleri takip ederek, sürdürülebilir karlılık ilkeleri doğrultusunda, etkin bir likidite ve fonlama kompozisyonu ve faiz riski yönetimi faaliyetleri gerçekleştirerek net faiz gelirinin yönetimi ve sermaye yeterliliğinin korunması ilkeleri ile hareket etmektedir. Son dönemde ekonomik konjonktürde yaşanan bozulmalara rağmen, banka güçlü likidite yapısı ve esnek bilanço kompozisyonu sayesinde fonlama maliyetlerini kontrol altında tutabilmiştir. Bilanço Yönetimi Departmanı, temel olarak likidite, bilanço yönetimi ve fon transfer fiyatlamasına odaklanmaktadır. APKO tarafından belirlenen riskten korunma stratejisinin yürütülmesinden ve Banka'nın bilançosunda özellikle krediler ve mevduatlarla ilgili olarak maruz kalınabilecek risklerin vade ve maliyet açısından değerlendirilmesinden sorumludur. Bilanço Yönetimi Bölümü, çeşitli risklerden korunmak amacıyla faiz oranı swapları ve diğer faiz oranı riski yönetim araçlarını kullanmaktadır. Ayrıca, iş kolları arasında adil kâr paylaşımını ve ürün bazında doğru fiyatlandırmayı sağlamak amacıyla APKO kararları doğrultusunda tüm vadeler için Türk Lirası, ABD Doları ve Avro cinsinden mevduat ve kredi fon transfer fiyatlarını belirlemektedir.

Müşteri odaklılık ve kârlılık prensipleri doğrultusunda, tezgah üstü türev, döviz ve menkul kıymet ürünlerinde rekabetçi fiyatlarla müşteri gereksinimleri doğrultusunda hizmet verilmektedir.

Yurtdışında yerleşik yerel bankalar, uluslararası ve uluslararası finansal kurumlar ile ilişkilerin düzenlenmesi ve dış ticaretin finansmanından Finansal Kurumlar Bölümü sorumludur. Finansal Kurumlar Bölümü muhabir bankalarla karşılıklı yarar ilkesine dayalı ilişkiler kurmaya özen göstermekte, karar süreçlerine her zaman çözüm odaklı, geniş ve esnek bir tutumla yaklaşmaktadır. Muhabir bankalarla kurduğu verimli ilişkiler sayesinde, uluslararası alanda iş potansiyeli yüksek tüm bölgelere ulaşmakta ve müşterilerine ihtiyaçlarına özel, üstün kaliteli hizmeti hızla sunmaktadır.

Güçlü muhabir ağı ve sektörün en iyilerinden oluşan uzman çalışan kadrosu sayesinde Anadolubank'ın dış ticaret hacmi her geçen yıl artarak büyümektedir. Banka, müşterilerin dış ticaret işlemlerine yurtdışında yerleşik muhabir bankalar üzerinden aracılık ederken, ihracat işlemleri için ihtiyaç duydukları orta ve uzun vadeli finansmanı ise güçlü ve kalıcı ilişki kurduğu uluslararası ihracat kredisi sağlayan kurumlardan sağlanan krediler ile karşılamaktadır.

Bilgi Teknolojileri

Anadolubank, Anadolubank Nederland N.V, Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Anadolu Faktoring A.Ş ve Anadolu Leasing'e yazılım, donanım ve iletişim konularında hizmet veren Bölüm, bilişim alanında uyum ve bütünlüğün sağlanması, devamlılık, hız ve kullanım kolaylığı içeren sistemlerin araştırılması, önerilmesi, kurulması; 7x24 esasına göre işletimi, bakımı, güvenliği, geliştirilmesi ve yenilenmesinden sorumludur.

Bilgi Teknolojileri Bölümü, iş hedefleri ve stratejileri doğrultusunda en efektif çözümleri, en yenilikçi teknolojileri sunmayı ilke edinen bir hizmet anlayışı ile 2025 yılında dijital dönüşüm projeleri dahil olmak üzere birçok projeyi hayata geçirmiştir.

Bilgi Teknolojileri Bölümü Uygulama Geliştirme 1, Uygulama Geliştirme 2, Proje Ofisi ve Uygulama Geliştirme 3, Mobil Uygulama Geliştirme ve Altyapı olmak üzere beş ana fonksiyonel departmandan oluşmaktadır.

2025 yılında Bilgi Teknolojileri Bölümü tarafından yürütülen ve hayata geçirilen başlıca projeler aşağıdaki konuları kapsamaktadır:

- Yurtdışı YP tahvil ihracı
- Şube işlemlerinde fraud ürün entegrasyonu
- Dijitalden toplu YP transfer
- Hollanda TIPS geçişi (7*24 Anında Para Transferi)
- Hollanda Doküman Yönetim Sistemi ve süreç akışı
- Dijitalden Bono/Tahvil/Eurobond görüntüleme
- Dijitalden KK vergi ödemesi
- Özel Bankacılık şube yapılanması
- TROY Bireysel Temassız Debit Kart, TROY Bireysel Kredi Kartı
- Mastercard Temassız Dikey Debit Kart
- Kiralık kasa yeni müşteri yeni ücret uygulaması
- Hesap süpürme uygulaması
- KKB yeni muhatap üyelik süreci
- İşlem güvenliği yönetmeliğine uyum ve uzaktan sözleşme yapılması
- SWIFT MX ile BASEL IV geçişleri
- TBB Risk Merkezi Genelgesi'nde değişiklik (Çek bildirimlerinin tekilleştirilmesi)
- İşlem limiti güncelleme, güvenlik ayarları güncelleme adımlarına NFC fraud kontrollerinin eklenmesi
- FDF, FİTİF ve KAF formlarının birleştirilme çalışması (Tahsis süreç iyileştirme)
- İhracat kredileri şerh düşüm süreç iyileştirme
- Hazine platform FIX mesaj entegrasyonunun iç kaynakla yapılması
- Exim kredileri Eximbank entegrasyonu
- Rotatif kredilerden otomatik temdit ücreti alınması
- Çek istihbarat süreç ve kural setleri güncellemesi
- TL nakit akışı modül yazılımı
- Net ihracatçı skoru hesaplama
- Kurumlardan gelen hesap araştırması yazılarının otomatik olarak algılanması ve cevap yazılarının oluşturulması
- İGE MFKS entegrasyonu
- BKM Ödeme İste versiyon güncellemeleri ile BKM SİPER KDS

Operasyon

Operasyon Bölümü; Merkezi Operasyon, Hazine Operasyonları, Alternatif Dağıtım Kanalları ve Kart Operasyon departmanları ile Müşteri Memnuniyeti Birimi'ni bünyesinde barındırmaktadır.

Bir yandan yenilikçi çözümlerimiz, butik bankacılık anlayışımız ve güvenilirliğimizle tüm müşterilerimizin vazgeçilmez finansal ortağı olma vizyonumuza uygun olarak yönetilen süreçler sayesinde, iç-dış müşterilere en yüksek kalitede hizmetin en yüksek hızda verilmesi ve müşteri memnuniyeti temelinde şekillenen güvenli çalışma ortamının sürdürülmesi hedeflenirken; diğer taraftan müşterilerimiz, çalışanlarımız, hissedarlarımız ve toplum için değer yaratma misyonumuz paralelinde hareket edilmektedir.

Operasyon Bölümü genel itibariyle aşağıda belirtilen işlemleri merkezi olarak yönetmekte ve/veya gerçekleştirilmektedir.

- Dış ticaret işlemleri,
- Reeskont kredileri, Eximbank kredileri, TL ve YP ihracat kredileri,
- Yurt içi ve yurt dışı garanti mektupları,
- Her türlü kredi teminat ve belge girişleri ve kredi kullandırmaları,
- Yurt içi ve yurt dışı çek-senet, havale gönderimi ve kabulü işlemleri,
- Döviz alım - satım ve arbitraj işlemleri,
- Banka ve kredi kartı, ATM, POS üye işyeri işlemleri,
- Visa, Mastercard ve BKM süreçlerinin takibi,
- Görüntülü görüşme dahil çağrı merkezi hizmetleri,
- Müşteri ve ürün güvenliği takip, değerlendirme süreçleri
- Para transferlerine ilişkin takip ve inceleme işlemleri,
- Bankanın tüm kanallarından yapılan başvuruların incelenmesi ve güvenlik sorgularının yapılma süreçleri,
- İnternet bankacılığı ve mobil bankacılık operasyonları,
- Hesap açılış ve güncelleme işlemleri,
- Nakit yönetimi ile nakit toplama ve dağıtım işlemleri,
- TL/YP çek operasyon süreçleri ve Takasbank yükümlülüklerinin takibi,
- Resmi Kurumlardan gelen başvuruların yanıtlanması, aksiyon alınması ve resmi raporların üretimi,
- Hazine Bölümü'nün bankalararası piyasada gerçekleştirdiği para ve sermaye piyasası işlemlerinin operasyonu,
- Hazine Pazarlama Bölümü'nün bireysel ve kurumsal müşterilerle gerçekleştirdiği para ve sermaye piyasası işlemlerinin operasyonu,
- Bankanın muhabir bankalar nezdindeki yabancı para pozisyonlarının takibi,
- Bankanın Türk Lirası pozisyonun takibi ve EFT/FAST sistemlerinin operasyonel işletimi,
- Borsa İstanbul nezdinde yapılan bankalararası para ve sermaye piyasası işlemlerinin operasyonu,
- Takasbank nezdinde, bankaya ait mevcut hesapların yönetilmesi, teminat, takas ve ödeme işlemlerinin takibi ve operasyonu,
- Organize ve organize olmayan piyasalarda yapılan işlemlere ait teminat süreçlerinin yönetilmesi,
- TCMB ihalelerine katılım süreçleri,
- Müşterilerin dijital bankacılık kanalları üzerinden yaptığı yatırım fonu işlemlerinin operasyonu,
- Zorunlu Karşılık ve TMSF Primlerinin yatırılması ve çekilmesi,
- ELÜS işlemlerinin operasyonel süreçleri,
- Banka içi birimlere ve banka dışı kurumlara ilgili raporların gönderilmesi,
- BIST Kıymetli Madenler Piyasası'nda gerçekleştirilen fiziki altın işlemlerinin operasyonu,
- Yurt dışından sağlanan YP krediler ile sendikasyon kredilerinin operasyonu,
- Anadolubank'ın bütün şube operasyon kadrolarının dinamik yönetimi,
- Bireysel nitelikteki ürün ve hizmetlere ilişkin şikayet ve taleplerin yanıtlanması amacıyla Müşteri Memnuniyet Servisi'nin yönetimi ile
- GMY düzeyinde Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi işlevlerinin yerine getirilmesi.

Operasyon Bölümü, bu faaliyetlerine ek olarak; yerel ve uluslararası mevzuatı izleyerek şubelere ve Genel Müdürlük departmanlarına gerekli bilgilendirmeleri yapmakta, mevzuat konusunda görüş vermekte ve hem mevzuat değişikliklerinin bankacılık sistemine uyarlanması hem de ilgili proje geliştirmeleri için Bilgi Teknolojileri ile koordineli çalışarak sistemsel çalışmalara yön vermektedir. Ayrıca, Bankamız iç mevzuatının güncellenmesi, iş akışlarının hazırlanması, sistem parametrelerinin tanımlanması, ilgili iç duyuruların

yayımlanması ile bankacılık ürün-hizmetlerinden alınacak ücretlere yönelik parametrelerin sistem tanımlamaların yapılması işlevlerini de yerine getirmektedir.

Merkezi olarak anlık izlenen ve yönetilen şube operasyon kadro hareketleri ile Bankamız nezdindeki tüm operasyon faaliyetlerinin herhangi bir kesintiye uğramaksızın hızlı, güvenli ve odağına müşteri memnuniyetini alacak şekilde ve daima en yüksek standartta sürdürülmesi sağlanmaktadır.

Operasyon Bölümü tarafından yönetilen AnadoluBank Çağrı Merkezi 7 gün 24 saat esaslı ile müşterilerine telefon bankacılığı hizmetini yüksek hız, güvenlik ve müşteri memnuniyeti prensibine dayalı olarak vermektedir.

Mali İşler

Mali İşler Bölümü Bankanın faaliyetlerinin finansal sonuçlarını raporlamakta, yorumlamakta, Bankanın tüm birimleri için muhasebe, plan, bütçe ve mali kontrol açısından gereksinimlere uygun çözümler bulmakta ve bu doğrultuda Bankanın ihtiyaçlarını karşılamaktadır. Bölüm hem stratejik planlama, bütçeleme ve yönetim raporlamaları aracılığıyla “karar destek” fonksiyonunu yerine getirmekte hem de mevzuata uygunluk fonksiyonunu icra etmektedir. Aynı zamanda genel muhasebe, vergi ve ödemeler, gider yönetimi başta olmak üzere her alanda verimli çalışmayı hedeflemektedir. Bölüm, bünyesi içinde Mali Kontrol, Bütçe ve Raporlama Departmanı, Genel Muhasebe Departmanı ve Yatırımcı İlişkileri’nden oluşmaktadır.

Mali Kontrol, Bütçe ve Raporlama Departmanı Bankalar Kanunu ve bağlı bulunan diğer kanunlar gereğince resmi birimlere gerekli yasal raporların hazırlanmasını ve gönderilmesini içeren Resmi Raporlama ile Mali Kontrol fonksiyonlarını yerine getirmektedir. Aynı zamanda bütçe sürecini yöneten departman, Bankanın hem stratejik hem de taktik olarak izleyeceği yolu tespit etmesi ve bu yolda performansının değerlendirilebilmesi için yapı taşı olarak kabul edilen yönetim raporlamalarını geliştirmeye devam etmektedir. Yönetim raporlamaları aracılığı ile Bankanın performans kriterlerinin kullanıcılara analize hazır bilgi olarak sunulması amaçlanmaktadır. Bu kapsamda Bankanın strateji belirleme, hızlı karar alma ve performans takibi süreçlerine etkin bir şekilde katkıda bulunmaktadır.

Genel Muhasebe Departmanı, Bankanın muhasebe kayıtlarını Tek Düzen Hesap Planı ve ekleri çerçevesinde, muhasebe ilkeleri ve vergi mevzuatı kapsamında tutmaktadır. Departman, orta vadede, genel muhasebe, ödemeler ve vergi muhasebesi gibi süreçlerde daha etkin ve verimli çalışmayı amaçlamaktadır.

Yatırımcı İlişkileri Departmanı, Bankanın uluslararası yatırımcılarıyla olan ilişkilerini yürütmekle görevlidir. Bankanın mevcut ve potansiyel borçlanma araçlarına yatırım yapmış veya yapacak yabancı banka ve kurumsal fonların AnadoluBank hakkında bilgilendirilmesi, strateji ve beklentilerin paylaşılması, gelen sorularının cevaplanması ve bilimum taleplerinin kanunlar çerçevesinde karşılanması işlerini yapmaktadır.

İnsan Kaynakları

AnadoluBank gücünü yetkin insan kaynağından alır. Bankanın stratejik hedeflerini gerçekleştirebilmesi, yüksek performansa ulaşabilmesi ve sürdürülebilir karlılığın sağlanmasında en önemli desteği çalışanlarıdır. “En değerli yatırım insana yapılan yatırımdır” felsefesini temel alan insan kaynağı yönetimi anlayışı “Etkin

Yönetim” ve “Değerlerle Yönetim” ilkelerine dayanmaktadır. Nitelikli insan kaynağının çalışmak için sektörde tercih ettiği güçlü bir işveren markası olmak amaçlanmaktadır.

Bir kurumun en değerli sermayesinin insan kaynağı olduğu bilinciyle Anadolubank’ta Hedef Bazlı Performans Değerlendirme Sistemi, Yetenek Yönetimi, Ücretlendirme Yönetimi insan kaynakları uygulamalarının temelini oluşturmaktadır. Banka, açık pozisyonlar için öncelikli olarak kurum içerisindeki insan kaynağını değerlendirmeyi tercih etmektedir. Bu uygulama, çalışan motivasyonunu artırmakla birlikte kurumsal bağlılık ve aidiyet duygusunu da güçlendirmektedir.

Tüm süreçlerde “İnsana Saygı” yaklaşımı esastır. Çalışanların katkısına olan inançla her türlü talep, yeni fikir, öneri ve görüşlerin iletebileceği bir zemin mevcuttur.

Anadolubank, düzenlediği eğitimlerle, çalışanlarını yetkin kılarak müşterilerine sunduğu hizmet kalitesini koruma ve artırmayı hedeflemektedir. Bu nedenle çalışanların eğitim programlarına katılımını aktif olarak teşvik etmektedir. Anadolubank Gelişim Akademisi içindeki eğitimler, çeşitli konulardaki proje eğitimleri, işbaşı eğitimler, e-eğitimler ile çalışanların teknik, kişisel ve yönetsel yetkinliklerinin sürekli gelişimi hedeflenmektedir. 2025 yılında, çalışan başına ortalama 35,42 saat eğitim gerçekleştirilmiştir.

2025 sonu itibarıyla 694’ü Genel Müdürlükte, 811’i Şubelerde olmak üzere, toplam personel sayısı 1505’dir.

Personel İstatistikleri:

Çalışan Sayısı	2021	2022	2023	2024	2025
Genel Müdürlük	725	727	690	625	694
Şubeler	930	944	857	760	811
Toplam	1.655	1.671	1.547	1.385	1.505
Şube Sayısı	115	116	114	95	96
Şube Başına Ortalama Çalışan Sayısı	14,4	14,4	13,6	14,5	15,7
Erkek	930	930	862	763	800
Kadın	725	741	685	622	705

Çalışanların Eğitim Düzeyi	2020	2022	2023	2024	2025
Doktora ve Yüksek Lisans Mezunu	137	140	136	101	113
Üniversite Mezunu	1.164	1.183	1.085	991	1.189

Hukuk Müşavirliği

Hukuk Müşavirliği, Danışmanlık, Dava Takip, Kurumsal Takip, Sözleşmeli Bürolar Yönetimi birimlerinden oluşmaktadır. Hukuk Müşaviri, Genel Müdür Baş Yardımcısı'na bağlı olarak görev yapmaktadır.

Danışmanlık Birimi, sunulan bankacılık ürün ve hizmetlerine ilişkin mevzuat değişikliklerini değerlendirmekte ve bu kapsamda ilgili birime iletilen her türlü işlem, yeni ürün ve süreci hukuki yönden inceleyerek görüş iletmekte, Banka'nın ihtiyaçları kapsamında her türlü sözleşmeleri hazırlamakta, hukuki özellik arz eden durumlar için matbu formlar ve prosedürler hazırlamakta ve görev alanlarıyla ilgili komitelere katılmaktadır. Danışmanlık Bölümü, genel müdürlük birimleri ve şubelerin günlük iş akışına dair hukuksal destek sunmaktadır. Bunların yanı sıra, Banka'yı resmi kurumlar ve meslek birlikleri nezdinde temsil ederek sektörel düzenlemelere katkı sağlamaktadır. Ayrıca Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve ikincil mevzuatı takip ederek, yayımlanması zorunlu olan tablo, prosedür ve politikaları oluşturmakta, Anadolubank Kişisel Veri Envanterinin güncel olarak tutulmasını sağlamakta, ve yine ilgili mevzuat çerçevesinde sahip olduğu hakları kullanmak isteyen müşteri, müşteri adayı, çalışan ve çalışan adaylarının taleplerinin işleme alınmasına ve yasal süre içinde sonuçlandırılmasına yönelik süreçleri yönetmektedir.

Dava Takip Birimi, ödenmeyen kredi borçlarından doğan uyuşmazlıklar dışındaki, Banka aleyhinde/lehinde açılmış olan her türlü dava ve icra takipleri ile savcılık soruşturmalarını takip ederek Banka'yı temsil etmekte, Banka tarafından yapılan veya Banka'ya karşı yapılan suç duyurularını ve ceza davalarını takip etmekte, İstanbul dışında açılan davaların takip edilmesini sağlamak amacıyla sözleşmeli avukatları yönlendirmekte ve dosya takibini gerçekleştirmektedir.

Kurumsal Takip Birimi, ilgili yıl için Yönetim tarafından belirlenen tutarın üzerinde kalan ve yasal takip hesaplarına aktarılan krediyi kullanan müşteriler hakkında icra takiplerini hazırlayarak, icra takibi yapmakta, takip işlemlerini devam ettirerek sonuca ulaştırmakta ve bu işlemlere konu olacak tüm belgeleri Şubelerimiz ve Genel Müdürlük Birimleri'nden temin etmektedir.

Sözleşmeli Bürolar Yönetimi Birimi, ilgili yıl için Yönetim tarafından belirlenen tutarın altında kalan ve yasal takip hesaplarına alınan krediyi kullanan müşteriler hakkında icra takiplerini hazırlayarak, ilgili sözleşmeli büroya dosyanın devrini yapmakta, süresi içerisinde icra takibinin yapılmasını, takip işlemlerinin devam ettirilerek sonuca ulaştırılmasını, ve bu işlemlere konu olacak tüm belgeleri Şubelerimiz ve Genel Müdürlük Birimlerinden temin edilmesini sağlamaktadır.

BAĞLI ORTAKLIKLAR

Anadolubank Nederland N.V.

%100 Anadolubank A.Ş.'nin bağlı ortaklığı olan Anadolubank Nederland N.V., 2008 yılında bankacılık faaliyetlerine başlamış olup, özellikle Hollanda ve Euro bölgesinde faaliyet gösteren orta ve büyük ölçekli işletmelerin finansman ihtiyaçlarını karşılamak, uluslararası ticareti ve ticarete konu emtiaların finansmanını sağlamak, uluslararası ticari nakliyatı yer alan gemilerin finansmanını gerçekleştirmek, mevcut kredilerin refinansmanını sağlamak ve Türk firmalarının yurt dışındaki iştiraklerine fon sağlamak amacıyla Hollanda Merkez Bankası'nın denetimi altında faaliyet göstermektedir.

Banka, 2025 yılı Mart ayında gerçekleştirilen 30 milyon avroluk sermaye artışının da katkısıyla yıl sonu itibarıyla toplam özkaynağını 206 milyon avroya yükseltmiş; aktif büyüklüğü 1,4 milyar avro, net kârı ise 20 milyon avro olarak gerçekleşmiştir.

Sermayedarından aldığı destek ve oluşturduğu sinerji ile yüksek aktif kalitesini ve riske duyarlı yaklaşımını koruyarak kararlı ve istikrarlı bir strateji izleyen Anadolubank N.V., 2025 yılında %19 sermaye yeterlilik oranıyla sağlıklı sermaye yapısına sahip bankalar arasındaki yerini korumaktadır.

Anadolu Faktoring A.Ş.

Anadolu Faktoring A.Ş., 2007 yılında BDDK'dan alınan izin ile Anadolubank A.Ş. hissedarlığında faaliyetine başlamıştır. Tabana yaygın büyüme stratejisiyle her bir işletmeye özel çözümler sunan Anadolu Faktoring, başta İstanbul olmak üzere ticari yaşamın güçlü ve dinamik olduğu bölgelerde şubeleşerek rekabetçi finansman olanaklarıyla müşterilerine hızlı ve güvenilir bir şekilde hizmet vermektedir. Kuruluşundan bu yana sergilediği başarılı performansını; güçlü sermayesi, deneyimli ve etik değerlere bağlı profesyonelleri ile her geçen gün arttırmaya devam etmektedir.

Anadolu Faktoring A.Ş., 2025 yıl sonu itibarıyla bir önceki yıla kıyasla faktoring alacaklarında %60 artış kaydederek 6.852 milyon TL'ye yükseltilmiş, şirketin aktif karlılığı %10 ve özkaynak karlılığı %44 olarak gerçekleşmiştir. Tüm bunları gerçekleştirirken alacak kalitesine azami önem gösterilmiş, nitekim %1,55 NPL oranı elde edilmiştir.

Anadolu Faktoring A.Ş.'nin 2025 yılı net dönem karı 621 milyon TL ve yıl sonu itibarıyla özkaynak toplamı 1.713 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.

Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. 21 Eylül 1998 tarihinde kurulmuştur. Anadolubank A.Ş. ile 01.01.2016 tarihinde "Emir İletimine Aracılık Sözleşmesi" imzalanmıştır. Bu kapsamda, Bankanın tüm şubeleri emir iletim aracılığı faaliyetinde bulunabilmektedir.

Şirketin sermayesi 75 milyon TL'dir. SPK tarafından 09.02.2016 tarih, G-051 (299) sayılı belge ile; "Geniş Yetkili Aracı Kurum" statüsünde yetkilendirilmiş olup bu kapsamda "İşlem Aracılığı", "Portföy Aracılığı" faaliyetleri, "Bireysel Portföy Yöneticiliği", "Halka Arza Aracılık", "Yatırım Danışmanlığı" ve "Sınırlı Saklama" hizmetlerini vermektedir. 2025 yıl sonu itibariyle özkaynak rakamı 469 milyon TL'ye ulaşmıştır, aktif büyüklüğü 757 milyon TL, net dönem karı ise 109 milyon TL'dir.

Anadolu Yatırım, 2026 yılında faaliyet çeşitliliğini arttırma hedefi doğrultusunda, Kurumsal Finansman departmanını kurarak hem halka arz hem de bono ihraçları tarafında proaktif olmayı hedeflemektedir.

Araştırma ekibimizi büyüterek yapay zeka destekli yeni modelleri devreye alarak sektörde öncü bir yaklaşım tarzı oluşturmayı hedeflemektedir.

Satış modelini dijital ortamlardan alınan emirler ile geliştirmeyi Banka ile ilişkilerindeki sinerjiyi artırmayı hedeflemektedir.

Müşteri sayısının artırılması, "İşlem Aracılığı" yapılan her piyasada, "Yatırım Danışmanlığı" hizmeti de verilerek gelirlerin yükseltilmesi, şirketin farklı alanlardan gelir akışının sağlanması planlanmaktadır.

Organize piyasalardaki tüm işlemlerin aynı anda aynı platform üzerinden yapılabildiği WEBBORSAM ile, kaldıraçlı alım satım işlemlerinin (forex) yapıldığı platform PARİTEM, Anadolu Yatırım'ın iki önemli markamızdır.

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

Kurumsal Yönetim İlkeleri

Faaliyetlerinin daha profesyonel bir yönetim anlayışıyla, daha verimli bir biçimde sürdürülmesi için yoğun çaba harcayan Anadolubank, Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddesinde ifade edilen Kurumsal Yönetim İlkelerine tam uyumu hedeflemektedir. Anadolubank, kendi kurumsal yönetim ilkelerinin yanı sıra BDDK düzenlemelerini de büyük bir dikkatle izlemekte, bu ilkelerle uyumlu bir yönetim uygulamasının Bankanın sürdürülebilir büyüme hedefi doğrultusunda karlılığını arttıracığına ve sektördeki saygın konumunu güçlendireceğine inanmaktadır.

Sürdürülebilir Bankacılık

Anadolubank, ekonomik büyümeyi çevresel ve sosyal sorumluluk anlayışıyla bütünleştirmeyi, güçlü yönetim ilkeleri doğrultusunda değer yaratmayı ve sürdürülebilirlik ekseninde kapsayıcı finansal hizmetler sunmayı amaçlamaktadır. Bankanın sürdürülebilirlik alanındaki hedef, politika ve uygulamaları Sürdürülebilir Bankacılık Birimi tarafından koordine edilmekte; çalışmalar, Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından belirlenen aksiyon planları doğrultusunda yürütülmekte ve düzenli olarak izlenmektedir. Yönetim Kurulu gözetiminde faaliyet gösteren Sürdürülebilirlik Komitesi, Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisinin belirlenmesi, performans göstergelerinin izlenmesi ve uygulamaların üst yönetim düzeyinde değerlendirilmesinden sorumludur.

Sürdürülebilirlik yönetim yapısının güçlendirilmesi amacıyla görev, yetki ve sorumluluklar kurumsal organizasyon yapısı içerisinde yeniden tanımlanmakta üst yönetim gözetim mekanizmaları ve komite yapılanmaları gözden geçirilmektedir. Kurumsal sürdürülebilirlik stratejisinin oluşturulması kapsamında önceliklendirme ile risk ve fırsat analizleri sürdürülmekte; bu çalışmalar doğrultusunda stratejik yol haritasının oluşturulması hedeflenmektedir.

Banka, sürdürülebilir bankacılık anlayışı çerçevesinde hem ulusal mevzuata raporlama standartlarına uyum çalışmalarını sürdürmektedir. Bu kapsamda, Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) doğrultusunda 1 Ocak 31 Aralık 2024 dönemini kapsayan ilk rapor 2025 yılında yayımlanmıştır.

Anadolubank, sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği konularını kurumsal risk yönetimi ve stratejik planlama süreçlerinin ayrılmaz bir parçası olarak ele almaktadır. TSRS çerçevesinde 2025 yılında yayımlanan rapor ile birlikte, iklimle ilişkili risk ve fırsatların sistematik biçimde değerlendirilmesine yönelik çalışmalar başlatılmıştır. Bankanın sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği stratejisine ilişkin kurumsal çerçeve oluşturma çalışmaları sürdürülmekte olup, ilgili politika ve yol haritasının oluşturulmasına yönelik çalışmalar devam etmekte; ilgili politika dokümanları ve uygulama yol haritası kademeli olarak yapılandırılmaktadır.

Anadolubank, sürdürülebilirlik yaklaşımını iş modeline ve kredi portföyüne entegre etmeye yönelik çalışmalar yürütmektedir. Bu doğrultuda sürdürülebilirlik uygulamaları, düzenleyici gereklilikler, risk yönetimi perspektifi ve uzun vadeli değer yaratma yaklaşımı çerçevesinde geliştirilmektedir.

Banka, iklim değişikliğinin potansiyel etkilerini değerlendirmek amacıyla IPCC 6. Değerlendirme Raporu'nda yer alan senaryo çerçevelerini esas alarak analizler gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda SSP1-RCP2.6 (Düşük emisyon ve hızlı geçiş senaryosu) ile SSP2-RCP4.5 (Orta emisyon ve kademeli geçiş senaryosu)

değerlendirilmiştir. Gerçekleştirilen analizlerde fiziksel riskler (aşırı hava olayları, sıcaklık artışları, kuraklık ve su stresi), geçiş riskleri (regülasyon değişiklikleri, karbon fiyatlama mekanizmaları, teknolojik dönüşüm ve SKDM etkileri) kredi portföyü ve operasyonel faaliyetler üzerindeki potansiyel etkileri bakımından incelenmiştir. WRI Aqueduct verileri referans alınarak yapılan değerlendirmelerde özellikle su stresi ve sıcaklık artışının belirli sektörler açısından belirgin risk oluşturduğu tespit edilmiştir. Buna karşılık; karbon yoğun sektörlerde geçiş risklerinin artabileceği değerlendirilmiştir. Elde edilen bulgular, portföy bazlı kırılabilirlik analizlerine entegre edilmiştir.

İklim değişikliği kaynaklı risklerin finansal etkileri ile Banka bilançosu ve kredi portföyü üzerindeki potansiyel etkilerinin değerlendirilmesine yönelik çalışmalar başlatılmıştır. Bu kapsamda sektör bazlı portföy analizleri yapılmaya başlanmıştır, karbon yoğun sektörler ve su yoğun sektörler özelinde değerlendirmeler gerçekleştirilmiş, portföy dağılımı çerçevesinde kırılabilirlik analizleri yürütölmeye başlanmıştır.

Geçiş riskleri (Regülasyon değişiklikleri, karbon fiyatlama mekanizmaları, sektörel dönüşüm baskısı vb.) ile fiziksel risklerin (Aşırı hava olayları, kuraklık, su stresi vb.) finansal etkilerinin analiz edilmesine yönelik metodolojik çalışmalar devam etmektedir. Önümüzdeki dönemlerde iklim risklerinin stres testlerine entegrasyonu ve portföy bazlı emisyon ölçüm çalışmalarının geliştirilmesi hedeflenmektedir. Sürdürülebilirlik kredilerinin kapsamının genişletilmesine, sektörel çeşitliliğin artırılmasına ve kredi süreçlerinde çevresel değerlendirme mekanizmalarının güçlendirilmesine yönelik çalışmalar devam etmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) sürdürülebilir bankacılık uygulamalarına ve çevresel risklerin izlenmesine yönelik yönlendirmeleri doğrultusunda, Bankanın çevresel sürdürülebilirlik kapsamında finanse ettiği varlıkların toplam varlıklar içindeki payını göstermek amacıyla Yeşil Varlık Oranı (YVO) hesaplanmıştır. TSRS raporu kapsamında Bankanın sera gazı emisyonları hesaplanmış ve ilgili döneme ait Kapsam 1 ve Kapsam 2 emisyon verileri kamuoyu ile paylaşılmıştır. Hesaplamalar TSRS gereklilikleri doğrultusunda güncellenmiş metodoloji ile gerçekleştirilmiş olup rapor içerisinde şeffaf biçimde sunulmuştur. Emisyon verilerinin kapsamının genişletilmesi ve veri kalitesinin artırılmasına yönelik altyapı geliştirme çalışmaları sürdürölmektedir.

Kurumsal kapasitenin güçlendirilmesi amacıyla sürdürülebilirlik, iklim değişikliği, sıfır atık uygulamaları, etik ve doğruluk ilkeleri ile toplumsal cinsiyet eşitliği konularında eğitimler düzenlenmiştir. Banka genelinde ve iştirakler nezdinde gerçekleştirilen bu eğitimlerle farkındalığın artırılması ve sürdürülebilirlik yaklaşımının kurum kültürüne entegrasyonu hedeflenmiştir. Sürdürülebilirlik Bankamızın seçici büyüme anlayışı ve güçlü bilanço disipliniyle bütünleşmiş uzun vadeli değer yaratım yaklaşımının temelini oluşturmaktadır.

ÜST YÖNETİM ve KOMİTELER

Yönetim Kurulu

- Mehmet Rüştü Başaran, Yönetim Kurulu Başkanı
- Fikriye Filiz Başaran Haseski, Yönetim Kurulu Üyesi
- Erol Başaran Altıntuğ, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
- İbrahim Sencan Derebeyoğlu, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
- Merih Yurtkuran, Yönetim Kurulu Üyesi
- Ali Tunç Doröz, Yönetim Kurulu Üyesi
- Muzaffer Kayhan, Yönetim Kurulu Üyesi
- Suat İnce, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet R. Başaran

Yönetim Kurulu Başkanı

Eğitimi İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisinde tamamladı. Çalışma yaşamına 1972 yılında HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar A.Ş.de başladı. Halen HABAŞ Grubu Şirketleri, Başaran Holding ve AnadoluBank Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Üyesidir.

Fikriye Filiz Başaran Haseski

Yönetim Kurulu Üyesi

Eğitimi Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonomi Bölümü'nde tamamladı. HABAŞ A.Ş.'de İhracat Satış Müdürlüğü ve Dış Ticaret Genel Müdür Yardımcılığı yaptı. 1997 yılından bu yana AnadoluBank Yönetim Kurulu Üyeliği görevini sürdüren Haseski, Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ve Anadolu Faktoring A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Üyesidir.

Erol Başaran Altıntuğ

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Eğitimi Boğaziçi Üniversitesi Fen Edebiyat Fakültesi İngiliz Dili ve Edebiyatı Bölümü'nde, Yüksek Lisans Eğitimi de Maltepe Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamladı. HABAŞ A.Ş.'de Etüt ve Planlama Müdürlüğü görevinin ardından aynı şirkette Ticari İşler Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmıştır. Altıntuğ, 1997 yılından bu yana AnadoluBank Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olup ayrıca Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkanı ve Anadolu Faktoring A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Üyesidir.

İbrahim Sencan Derebeyoğlu

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Boğaziçi Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümünden lisans ve yüksek lisans dereceleriyle mezun olduktan sonra, Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık anabilim dalından da

yüksek lisans derecesi aldı. 1984-1987 yılları arasında Siemens'te ve Anadolu Eksport'ta çalıştıktan sonra, 1987 yılında Interbank'ta Yönetici Adayı olarak başladığı bankacılık kariyerine, 1990 yılında Türk Ekonomi Bankası'nda (TEB) devam etti. 1992 yılında katıldığı Tekstilbank'ta (ICBC) 2008 yılı sonuna kadar sırasıyla Kredi Pazarlama Yönetmeni, Şube Müdürü, Grup Başkanı ve Genel Müdür Yardımcısı olarak görev aldı. 2001-2008 yılları arasında Banka Risk Komitesi Başkanı, 2007-2008 yılları arasında ise Denetim Komitesi Koordinatörü olarak da görev yapan Derebeyoğlu, 2009 yılından itibaren, Tekstilbank'ta (ICBC) Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak atandığı görevlerinin yanı sıra, GSD Holding A.Ş. bünyesindeki şirketlerde de Yönetim Kurulu Üyeliği, Denetim Komitesi Başkanlığı ve Genel Müdürlük görevlerini üstlendi. 9 Mart 2017 tarihinde AnadoluBank'a katılan Derebeyoğlu, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

Merih Yurtkuran

Yönetim Kurulu Üyesi

Yıldız Teknik Üniversitesi Kimya Mühendisliği Bölümü'nden mezun olduktan sonra University of Michigan'da, Kimya Mühendisliği dalında master yaptı. Kimya sektöründe çeşitli görevlerde bulunduktan sonra bankacılık kariyerine 1978 yılında Garanti Bankası'nda başladı. Ardından çeşitli kamu ve özel sektör bankalarında üst düzey yönetici olarak çalıştı. 1999 yılında Danışman unvanıyla AnadoluBank'a katılan Yurtkuran, 2000 - 2024 yılları arasında Uluslararası Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptıktan sonra 2024 yılında yönetim kurulu üyesi olarak atandı.

Ali Tunç Doröz

Yönetim Kurulu Üyesi

Eğitimi İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İşletme ve Maliye Bölümü'nde tamamlamıştır. 1982 yılında Osmanlı Bankası A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlamış, şube ve Genel Müdürlük'te, Krediler Ticari Tahsis Birimlerinde Müdür olarak görev yapmıştır. Aralık 1998'de AnadoluBank'a Krediler Tahsis Müdürü olarak katılan Doröz, 2012-2016 yılları arasında Krediler Bölümü Genel Müdür Yardımcısı görevini yürütmüştür. Kasım 2016'dan 2024'e kadar Krediler İzleme ve Takip Bölümü'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmış, aynı yıl yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır.

Muzaffer Kayhan

Yönetim Kurulu Üyesi

Cornell University'de Endüstri Mühendisliği dalında lisans ve lisans üstü eğitimleri aldıktan sonra Georgia Institute of Technology'den İşletme yüksek lisansı almıştır. İş hayatına 1994 yılında Finansbank'ta başlamış 1995 yılında Mavi Ege A.Ş.'ye Genel Müdür Yardımcısı ve YK üyesi olarak geçmiştir. 1999 yılında Nuh Çimento'da Satış ve Pazarlama Müdürü olarak başlamış, 2004 yılında Genel Müdür Yardımcısı olmuştur. 2013-2014 yılları arasında CNR Holding A.Ş.'de, 2015-2017 yılları arasında YD Madencilik A.Ş.'de Genel Müdürlük yapmıştır. 2019 yılında Söktaş A.Ş.'de YK üyeliği yapmaya başlamıştır. 2024 yılında Habaş Sinai ve Tıbbi Gazlar A.Ş.'ye Proje Yöneticisi olarak geçmiş ve aynı yıl AnadoluBank Yönetim Kuruluna girmiştir.

Suat İnce

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

1987 yılında Ortadoğu Teknik Üniversitesi (ODTÜ) Ekonomi bölümünden mezun olduktan sonra, T. İş Bankası A.Ş.'nde Müfettiş Yardımcısı olarak bankacılık kariyerine başlamıştır. 1994-2007 yılları arasında Krediler Tahsis Müdürlüğünde Müdür Yardımcılığı ve Bölge Müdürlüğü, devamında, Ticari Krediler Tahsis Müdürlüğü, Kurumsal Krediler Tahsis Müdürlüğü, Altunizade Şubesi Müdürlüğü ve Kozyatağı Kurumsal Şubesi Müdürlüğü Görevlerinde bulunmuştur. 2007-2011 yılları arasında, Ticari Krediler Tahsis, Sorunlu Krediler İzleme/Yapılandırma ve Kurumsal Proje Finansmanı Kredi Tahsis Bölümlerinden; 2011-2016 yılları arasında ise Kurumsal ve Ticari İş Birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevlerinde bulunmuştur.

Türkiye İş Bankası döneminde, Şişecam, İş Leasing, İş Risk Sermayesi iştiraklerinin yanısıra Bankanın Almanya, Rusya, Gürcistan, Irak'da kurulu bankalarında Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyesi olarak görevlendirilmiştir. Ayrıca, 7 sene boyunca İş Bankası Munzam Sandık Yönetim Kurulu Üyesi olarak da görev yapmıştır.

2016-2020 yılları arasında Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Genel Müdürü olarak çalışmış, aynı dönemde Yatırım Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini de üstlenmiştir.

2020-2022 yılları arasında CİNER Grubu'nda, yatırımlardan sorumlu grup CFO'su ve grubun yurt içi ve yurt dışı iştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmış, 2022 yılı başında HABAŞ Grup iştiraki Anadolubank'a Yönetim Kurulu Üyesi olarak katılmıştır. Mayıs 2024'ten itibaren Anadolubank Genel Müdürü olarak görevini sürdürmektedir.

Üst Yönetim

- Suat İnce, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
- Ferudun Canbay, Genel Müdür Baş Yardımcısı
- Asım Tunç Bergsan, Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri
- Zeki Murat Ural, Genel Müdür Yardımcısı - Hazine
- Levent Burak Hakgüden, Genel Müdür Yardımcısı – Ticari ve KOBİ Bankacılık
- İsmail Atakan Özgüney, Genel Müdür Yardımcısı - Kredi Tahsis
- Kadriye Didem Karaca, Genel Müdür Yardımcısı – Perakende Bankacılık
- İlker Teker, Genel Müdür Yardımcısı - Mali İşler

Ferudun Canbay

Genel Müdür Baş Yardımcısı

Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden lisans, Birmingham Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden Uluslararası Bankacılık ve Finans MBA derecesi almıştır. Bankacılık kariyerine 1997 yılında Yapı Kredi Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. Yapı Kredi Bankası, Eurobank Tekfen ve Burgan Bank'ta çeşitli yönetici pozisyonlarında

görev almıştır. 2015 yılında AnadoluBank'a Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği ile katılmış, Mali İşler Bölümü Genel Müdür Yardımcılığı ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini başarıyla yürütmüştür. AnadoluBank bünyesindeki bağlı ortaklıklardan AnadoluBank Nederland NV ve Anadolu Yatırım Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'de Yönetim Kurulu üyeliği yapmaktadır.

Aralık 2024'ten itibaren AnadoluBank Genel Müdür Baş Yardımcısı görevini sürdürmekte, İnsan Kaynakları, Stratejik Planlama ve Dijital Bankacılık, Krediler İzleme ve İdari Takip, Hukuk Müşavirliği, Kurumsal İletişim, Satın Alma olmak üzere Bankanın kritik alanlarının yönetimlerini üstlenmektedir. Aynı zamanda AnadoluBank bünyesindeki bağlı ortaklık ve iştiraklerde Yönetim Kurulu Üyeliklerine devam etmekte olup, şirketlerin koordinasyonundan da sorumludur.

Asım Tunç Bergsan

Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri

Eğitimi İTÜ Elektronik ve Haberleşme Mühendisliği Bölümü'nde tamamladı. İş yaşamına 1989 yılında Netbank'ta Yazılım Mühendisi olarak başladı. 1993 yılından itibaren, daha sonra sırasıyla Baysis ve YAZ Bilgi Sistemleri adını alacak olan Mardata Bilgi Sistemlerinde çeşitli kademelerde görev yaptı. Başta bankacılık yazılımı geliştirmek olmak üzere İnternet Bankacılığı yazılımı, kredi kartları ve ATM entegrasyonu, veritabanı, sistem ve ağ yönetimi, banka bilgi teknolojileri dış kaynak sağlayıcılığı gibi konularda çalışmalar yaptı. 2001-2007 yılları arasında YAZ Bilgi Sistemleri Genel Müdürü olarak görev yaptıktan sonra, 2007 yılında AnadoluBank'a katılan Bergsan, Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Zeki Murat Ural

Genel Müdür Yardımcısı - Hazine

İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi, İngilizce İşletme Bölümü'nden lisans, Sabancı Üniversitesi'nden MBA derecesi almıştır. Çalışma yaşamına 1997 yılında Alternatifbank Hazine Bölümü'nde başlamıştır. 2002-2018 yılları arasında Akbank'da sırasıyla Döviz Masası'nda Döviz Dealer, Faiz Masası'nda Eurobond Dealer, yine aynı masada Eurobond ve TL Tahvil Müdürü olarak çalışmıştır. Ardından, yine aynı kurumda Trading ve Bilanço Yönetimi Bölüm Başkanı olarak çalışmış, Ağustos 2018'de AnadoluBank'a Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katılmış ve halen sürdürmektedir.

Levent Burak Hakküden

Genel Müdür Yardımcısı – Ticari ve KOBİ Bankacılık

1998 yılında Hacettepe Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden mezun olmuştur. İş hayatına 1998 yılında Aselsan'da başlamış, bankacılık kariyerine ilk adımını 2000 yılında Dışbank'ta atmıştır. 2002-2017 yılları arasında sırasıyla Citibank, İş Finansal Kiralama, Citibank Finansal Kiralama ve TEB/BNP Paribas Finansal Kiralama'da çeşitli pozisyonlarda görev almıştır. 2017-2023 yılları arasında Anadolu Finansal Kiralama Genel Müdürlüğü görevini başarıyla yürütmüş, Nisan 2024'ten itibaren AnadoluBank'ta Ticari ve KOBİ Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

İsmail Atakan Özgüney

Genel Müdür Yardımcısı - Kredi Tahsis

Eğitimi Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nde tamamlamıştır. Çalışma hayatına 1997 yılında Adalet Bakanlığı'nda başlamış, 1999 yılında ise Etibank Teftiş Kurulu'nda bankacılığa başlamıştır. 2002 yılında AnadoluBank'a katılan Özgüney, sırası ile Müfettişlik, Tahsis Departmanı, Kurumsal Şube ve Genel Müdürlük Pazarlama'da Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. Daha sonra Osmanbey Şube Müdürlüğü, Tahsis Departmanı, Mali Tahlil ve İstihbarat Departmanı ve Pazarlama Departmanı Bölüm Başkanlığı görevlerini yürütmüştür. Kasım 2017 - Ekim 2018 arasında Ticari ve İşletme Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmış, Ekim 2018'de ise Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Kadriye Didem Karaca

Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık

İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra çalışma hayatına 1998 yılında Egebank A.Ş.'de Management Trainee olarak başlamıştır. 1998–2003 yılları arasında sırasıyla Egebank A.Ş., Alternatifbank A.Ş. ve HSBC Bank A.Ş.'de Şube ve Genel Müdürlük Departmanları'nda görev aldıktan sonra, 2003 yılında AnadoluBank A.Ş.'ye katılmıştır. Portföy yöneticiliği ve 10 yıl Şube Müdürlüğü görevinin ardından 2016 yılından itibaren Perakende Bankacılık Bölüm Başkanlığı görevine atanan Karaca, görevi süresinde Özel Bankacılık, Dijital Satış ve Performans Yönetimi, Mevduat Fiyatlandırma ve Satış Yönetimi, Sigorta, Perakende Bankacılık, Kurumsal İletişim ve Reklam Birimleri'ni başarıyla yönetmiştir. Eylül 2024'ten itibaren Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

İlker Teker

Genel Müdür Yardımcısı - Mali İşler

Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İngilizce İşletme bölümü mezunu olmuş, aynı üniversitede bankacılık alanında yüksek lisansını tamamlamıştır. Çalışma hayatına 2004 yılında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de Teftiş Kurulunda başlamıştır. 2007-2015 yılları arasında Eurobank Tekfen A.Ş. (daha sonraki adıyla Burgan Bank A.Ş.)'de Risk Yönetimi çatısı altında Kredi Riski Birim Müdürü olarak çalışan Teker, 2015-2017 yılları arasında AnadoluBank A.Ş.'de Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı görevini üstlenmiştir. 2017 – 2024 Eylül arasında AnadoluBank A.Ş.'de Mali İşler Bölüm Başkanı olarak görevini yürütmüş, Eylül 2024'ten itibaren Mali İşler Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

Önder Devrim Erol

Teftiş Kurulu Başkanı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümünden mezun olduktan sonra 2000 yılında Yapı ve Kredi Bankası Teftiş Kurulu'nda iş hayatına başladı. 2004 -2014 yılları arasında Tekstilbank'ta Müfettiş ve sonrasında BT müfettişi olarak görev aldı. 2014 – 2016 yıllarında Altınhas

Holding’te Holding Denetim Müdürü görevinde bulunduktan sonra 2016 yılında PASHA Yatırım Bankası’nda İç Denetim Müdürü olarak çalışmıştır. 2023 yılı Temmuz ayında Bankamıza İç Kontrol Merkezi Başkanı olarak katılan Önder Devrim Erol, 4 Mart 2024 tarihinde Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanmış, halen bu görevi sürdürmektedir; CISA, CIA, ITIL ve SPK İleri Düzey lisanslarına sahiptir.

Sait Yilmazer

Risk Yönetimi Bölüm Başkanı

Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İngilizce İşletme Bölümü’nden mezun olmuştur. 2003-2007 yılları arasında Arkas Holding Dış Hesaplar Bölümü’nde Uzman olarak çalışan Yilmazer, bankacılık kariyerine 2007-2008 yılları arasında T-Bank Risk Yönetimi Bölümü’nde Uzman olarak başlamıştır. 2008-2015 yılları arasında Tekstilbank Risk Yönetimi Bölümü’nde Kıdemli Yöneticilik, 2015-2019 yılları arasında Anadolubank Risk Yönetimi Bölümü’nde Birim Yöneticiliği, 2019-2024 yılları arasında A&T Bank Risk Yönetimi Departmanı Bölüm Başkanı görevlerinde bulunan Yilmazer, Temmuz 2024’ten itibaren Risk Yönetimi Departmanı Bölüm Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.

Alper Serdar

Yasal Uyum Departmanı Bölüm Başkanı / MASAK Uyum Görevlisi

Marmara Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü’nden mezun olduktan sonra yine aynı üniversitenin Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Bölümü’nde yüksek lisans eğitimi almıştır. Çalışma hayatına Anadolubank’ta Teftiş Kurulu’nda başlamış, sırası ile Müfettişlik ve Risk Yönetimi Departmanı Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Yöneticisi görevlerinde bulunmuştur. 2014-2017 yılları arasında Yasal Uyum Departmanı Grup Müdürü olarak çalışmış, Nisan 2017’den itibaren Bölüm Başkanı olarak aynı departmanda görevini sürdürmektedir.

Yönetim Kuruluna Bağlı Komiteler

Yönetim Kurulu Denetim Komitesi ve diğer komitelerin üyeleri yıl içinde yapılan tüm toplantılara, geçerli bir mazeretleri olmadığı sürece eksiksiz katılmışlardır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Komite, Yönetim Kurulu adına Bankanın kurumsal yönetim ilkelerini oluşturmak, Banka faaliyetlerinde bu ilkelere uyumu izlemek ve bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunarak Yönetim Kurulu'na öneriler sunmaktan sorumludur.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri

Erol Başaran Altıntuğ - Başkan

Yönetim Kurulu Üyesi

İbrahim Sencan Derebeyoğlu

Yönetim Kurulu Üyesi

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemlerle muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü takip etmektedir. Ayrıca, bağımsız denetim kuruluşlarıyla derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmakta ve bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemektedir.

Denetim Komitesi, yasal uyum, iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan departmanlardan ve bağımsız denetim kuruluşlarından, görevlerinin ifasıyla ilgili olarak düzenli raporlar almaktadır. Banka faaliyetlerinin sürekliliğini ve güven içinde yürütülmesini olumsuz etkileyebilecek konular veya mevzuata ve iç düzenlemelere aykırılıklar bulunması halinde bu durumu Yönetim Kurulu'na bildirmek, Yönetim Kurulu adına Bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini Bankacılık Kanunu, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkındaki Yönetmelik ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde gözetmek, değerlendirmekle yükümlüdür. Denetim Komitesi, altı aylık dönemleri aşmamak koşuluyla yürüttüğü faaliyetlerin sonuçlarıyla ilgili olarak Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir. Bankada alınması gereken önlemlere, gerekli uygulamalara ve Banka faaliyetlerinin güvenle sürdürülmesi için önemli bulunduğu konulara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na bildirmekle yükümlüdür.

Denetim Komitesi, Bankanın tüm birimlerinden, anlaşmalı destek hizmeti kuruluşları ve bağımsız denetim kuruluşlarından bilgi ve belge almaya, bedeli Banka tarafından karşılanmak koşuluyla, konularında ihtisas sahibi kişilerden Yönetim Kurulu'nun onayına bağlı olarak danışmanlık hizmeti sağlamaya yetkilidir. Denetim Komitesi'nin görev, yetki ve sorumluluklarıyla çalışma usul ve esasları Yönetim Kurulu tarafından düzenlenmektedir.

Denetim Komitesi Üyeleri
Erol Başaran Altıntuğ - Başkan
 Yönetim Kurulu Üyesi

İbrahim Sencan Derebeyoğlu
 Yönetim Kurulu Üyesi

Üst Düzey Risk Komitesi

Risk politikalarının oluşturulması, risklerin ölçülmesi ve yönetilmesi amacıyla yöntemlerin belirlenmesi, uygun risk limitlerinin oluşturulması ve izlenmesinden sorumludur. Oluşturulan tüm risk politikaları, yazılı hale getirilip Banka'nın uzun vadedeki genel stratejisiyle bütünleştirilmektedir.

Üst Düzey Risk Komitesi Üyeleri

İbrahim Sencan Derebeyoğlu - Başkan
 Yönetim Kurulu Üyesi

Erol Başaran Altıntuğ
 Yönetim Kurulu Üyesi

Suat İnce
 Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi, Bankanın ücretlendirme faaliyetlerini Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin Yönetmeliğin ilgili bölümlerinde açıklanan esaslar çerçevesinde yürütüldüğünün izlenmesi ve denetlenmesinden sorumludur.

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri

Erol Başaran Altıntuğ
 Yönetim Kurulu Üyesi

Muzaffer Kayhan
 Yönetim Kurulu Üyesi

Kredi Komitesi

Bankacılık Kanunu, BDDK'nın "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik" ve ilgili diğer mevzuat kapsamında Banka Yönetim Kurulu tarafından kredilerle ilgili verilen görevleri yürütmekle görevlidir. Yönetim Kurulu tarafından Komiteye verilen limit ve yetkiler dahilinde nakdi ve gayrinakdi kredi açma ve onayının veya ret kararının verilmesini sağlamaktadır.

Kredi Komitesi Üyeleri

Mehmet Rüştü Başaran

Yönetim Kurulu Başkanı

Suat İnce

Genel Müdür

Ali Tunç Doröz

Yönetim Kurulu Üyesi

Erol Başaran Altıntuğ

Yönetim Kurulu Üyesi (Yedek Üye)

Fikriye Filiz Başaran Haseski

Yönetim Kurulu Üyesi (Yedek Üye)

Aktif Pasif Komitesi

Banka varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi ile bu kapsamda fon hareketlerine ilişkin politikaları belirlemek, Banka bilançosunun yönetilmesi için icra edilecek kararları almak ve uygulamaları izlemekle görevlidir. Yönetim Kurulu kararıyla kurulan Komite, Banka'nın fon akışını, vade yapısını, bilanço kalemlerinin kompozisyonunu, maliyetini ve getirisini planlayıp yönlendirmekte ve kontrol etmektedir.

Aktif - Pasif Komitesi Üyeleri

Suat İnce - Başkan

Genel Müdür

Ferudun Canbay

Genel Müdür Baş Yardımcısı

İsmail Atakan Özgüney

Kredi Tahsis Bölümü Genel Müdür Yardımcısı

Zeki Murat Ural

Hazine Bölümü Genel Müdür Yardımcısı

Levent Burak Hakgüden

Ticari ve KOBİ Bankacılık Bölümü Genel Müdür Yardımcısı

İlker Teker

Mali İşler Bölümü Genel Müdür Yardımcısı

Kadriye Didem Karaca

Perakende Bankacılık Bölümü Genel Müdür Yardımcısı

ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Anadolubank A.Ş. Hissedarlar Genel Kurulu'na,

Bankamız 2025 yılı Bilançosu, Bağımsız Denetim Firması PwC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. tarafından da onaylanarak sonuçlandırılmıştır. Faaliyetlerimiz, Bilançomuzun ana kalemlerinden hareketle aşağıda özetlenmiştir.

BİLANÇO DURUMU

Krediler, başta işletme sermayesi ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla orta ve küçük ölçekli şirketlere verilen krediler olmak üzere, Bankamız stratejisinin temel direğini oluşturmaktadır. Krediler 2025 yılında 88.851 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Takipteki kredi rasyosu ise %2,9 düzeyindedir. Menkul kıymetlerin toplam aktif içindeki payı 2025 yılında %20 olarak gerçekleşmiştir. Menkul kıymetlere yapılan yatırımlar özellikle repo anlaşmaları ve mevduat ile finanse edilmektedir.

Toplam mevduat, bireysel müşteri tabanına dayalı, yaygın, güvenilir ve çeşitlilik arz eden bir finansman yapısı oluşturma çabası neticesinde 95.943 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2025 yıl sonunda özkaynaklar 28.617 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2025 yılında özkaynakların toplam pasifler içindeki payı %15,9 olup, sermaye yeterlilik rasyosu %25,0 olarak gerçekleşmiştir.

KAR / ZARAR DURUMU

Bankanın 2025 yılı net dönem karı 9.421 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Net faiz geliri 13.472 milyon TL, net ücret ve komisyon geliri ise 2.721 milyon TL'dir.

Bu sonuçlara göre aktif karlılığı ve özkaynak karlılığı sırasıyla %6,5 ve %41,9 olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2025 tarihli banka bilanço ve kar/zarar tablosu uygun görüşümüzle ekte sunulmuş olup, heyetinizce de onaylanarak Yönetim Kurulumuzun ibra edilmesi, bilanço karı olan 9.421 milyon TL'den TTK hükümleri gereğince "Genel Kanuni Yedek Akçe" ayrılması, bakiye karın hissedarlara dağıtılmayıp olağanüstü yedek akçe olarak Banka bünyesinde bırakılması hususunu takdirlerine sunarız.

Saygılarımızla,

ANADOLUBANK A.Ş. Yönetim Kurulu

2025 YILI BAĞLILIK RAPORU

Türk Ticaret Kanunu’nun 199. maddesi, “Bağlı şirketin yönetim kurulu, faaliyet yılının ilk üç ayı içinde, şirketin hakim ve bağlı şirketlerle ilişkileri hakkında bir rapor düzenler. Raporda, şirketin geçmiş faaliyet yılında hakim şirketle, hakim şirkete bağlı bir şirketle, hakim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı tüm hukuki işlemlerin ve geçmiş faaliyet yılında hakim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemlerin açıklaması yapılır” hükmüne amirdir. Bu çerçevede düzenlenen Bağlılık Raporu ile bağlı şirketin, hakim şirketle ve diğer bağlı şirketlerle yıl içinde yapmış olduğu her türlü hukuki işlemin değerlendirilmesi, şirketler topluluğuna dahil olması nedeniyle uğradığı kayıpların, elde ettiği menfaatlerin incelenmesi ve varsa zararın denkleştirilmesinin yapıp yapılmadığının tespiti amaçlanmaktadır. Aynı kanuna dayanarak hazırlanmış olan Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik’te de Bağlılık Raporu’na konu hususlara Yıllık Faaliyet Raporu’nda yer verilmesi gereğinden bahsedilmiştir. Kurulumuz tarafından hazırlanan Bağlılık Raporu aşağıda yer almaktadır.

Banka Habaş Grubu şirketler topluluğunun üyesidir. Söz konusu şirketler topluluğu ve risk grubuna dahil diğer ilişkili kişilere 2025 yılında nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırılmış, acentelik ve diğer bankacılık hizmetleri verilmiştir. Tüm bu işlemlerden 33.883 bin TL gelir elde edilmiştir. Söz konusu gelirler, ilişkisiz kişiler için de geçerli olan piyasa emsal fiyatlarına paraleldir. Şirketler topluluğunun ve risk grubuna dahil diğer ilişkili kişilerin Bankada değerlendirdiği mevduata verilen toplam faiz tutarı 1.208.492 bin TL olup verilen faiz ve buna baz olan oranlar, ilgili mevzuat çerçevesinde ve piyasa emsal fiyatlarına göre belirlenmiştir.

Sonuç olarak Banka, Habaş şirketler topluluğunun bir üyesi olup söz konusu şirketler topluluğuna bağlı şirketlerle ticari ilişkileri bulunmaktadır. Bu ilişkiler piyasa koşulları çerçevesinde şekillenmekte, benzer yapıdaki ürünlere ilişkisiz firmalardan bağımsız olarak lehte ya da aleyhte fiyatlama yapılmamaktadır. Bunun doğal sonucu olarak da, hakim şirketle, hakim şirkete bağlı şirketlerle, hakim şirketin yönlendirilmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yapılan işlemler göz önüne alındığında herhangi bir zarar bulunmamaktadır. Dolayısıyla hakim ortağın elde ettiği bir menfaat nedeniyle oluşmuş bir zarar ve zararın denkleştirilmesi söz konusu değildir. Sonuçta, hukuki işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda, bilinen hal ve şartlara göre her bir hukuki işleme uygun bir karşı edim sağlandığı, alınan veya alınmasından kaçınılan önlemin şirketi zarara uğratmadığı, gerçekleştirdiği işlevler, üstlendiği riskler ve sahip olduğu varlıklar dikkate alındığı zaman, Anadolubank A.Ş.’nin ilişkili kuruluşlar ile gerçekleştirdiği işlemlerin “emsallere uygunluk ilkesi” doğrultusunda belirlendiği değerlendirilmektedir.

Saygılarımızla,

ANADOLUBANK A.Ş. Yönetim Kurulu

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler (milyon TL)	2021	2022	2023	2024	2025
Toplam Aktifler	43.394	54.752	86.639	142.502	244.569
Krediler	25.397	30.987	43.012	70.557	127.980
Mevduat	33.402	41.793	70.785	108.631	147.955
Özsermaye	4.416	6.915	11.153	17.157	28.655
Net Kar	555	1.923	2.940	5.315	9.429
Beş Yıllık Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler (milyon TL)	2021	2022	2023	2024	2025
Toplam Aktifler	34.685	39.295	56.310	104.260	180.063
Krediler	18.937	21.465	29.913	53.150	88.851
Mevduat	27.075	30.389	42.974	74.264	95.943
Özsermaye	4.408	6.903	11.133	17.128	28.617
Net Kar	552	1.920	2.931	5.305	9.421

Risk Yönetimi

Anadolubank Risk Yönetimi Bölümü, faaliyetlerini doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak sürdürmektedir. Risk Yönetimi Bölümü, Bankanın taşıdığı riskleri ilgili yasal mevzuat ve Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği kurallar çerçevesinde tanımlama, sınıflandırma, ölçme, izleme, analiz etme ve raporlamadan sorumludur.

Risk Yönetim Sisteminin İşleyişi

Anadolubank, kurumsal yapılanmasının bütününde köklü ve yerleşik bir risk kültürü oluşturmayı amaçlamaktadır. Bu doğrultuda bir yandan insan kaynağına ortak bir risk anlayışını benimsetmeye, öte yandan tüm sistemlerini buna göre düzenlemeye çalışmaktadır.

Risk yönetimi kapsamındaki çalışmalar, faaliyetleri risk türleriyle ilişkili birimlerin katılımı ve katkılarıyla sürdürülmektedir. Risk yönetimi faaliyetleri, Banka genelinde sağduyulu risk yönetimi konseptini oluşturmayı ve risk yönetiminde düzenleyici otoritenin belirlemiş olduğu kurallar ve iyi uygulama rehberleri ile uyumlu çalışmayı hedeflemiştir.

Risk Yönetimi Bölümü, bu hedef doğrultusunda piyasa, likidite, kredi, operasyonel ve faiz oranı risk türlerini düzenli olarak izlemektedir.

Piyasa Riski: Banka Yönetim Kurulu, Risk Yönetimi Bölümü ve üst yönetimin, Bankanın karşı karşıya kaldığı ve kalacağı piyasa risklerini ölçme, kontrol etme ve yönetme konularında gerekli önlemleri almalarını sağlamaktadır. Bankanın piyasa riskine esas sermaye tutarı, BDDK'nın belirlemiş olduğu standart yöntemle göre hesaplanmaktadır. Günlük bazda Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılarak Banka üst yönetime ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Olası kriz durumlarında meydana gelebilecek zararın öngörülebilmesi için içsel model kullanılarak hesaplanan RMD, senaryo analizi ve stres testleri sonuçlarıyla desteklenerek üst yönetime ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Banka Yönetim Kurulu, piyasa risklerine ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak güncelleştirmektedir. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak, ürün bazında işlem tutarları ve stop-loss limitleri belirlenmektedir. Bankanın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler içinde gerçekleştirilmektedir. Söz konusu limitler günlük olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Faiz Oranı Riski: Faiz oranı riski Bankanın Aktif Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak, Banka yönetiminin birincil önceliğidir. Faiz oranı riskinde varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı hesaplanmaktadır. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını izleyerek gerektiğinde Bankanın mevduat / kredi faiz oranlarını değiştirmektedir. Bankanın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik göstergeler tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışına yönelik olumsuz etkileri, çeşitli önlemlerle minimum düzeye indirilmektedir. Bankanın Aktif Pasif Komitesi kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlamada pozitif bilanço marjıyla çalışma ilkesini benimsemektedir. Aktif Pasif Komitesinin kararları Bankanın ilgili birimlerince uygulamaya konmaktadır.

Likidite Riski: AnadoluBank sektörün en likit bankalarından biri olmayı her zaman ön planda tutmuştur. Yüksek bir likidite düzeyi için Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite oranlarıyla ilgili standardı belirlemekte ve izlemektedir. Banka yönetimi yeterli likiditenin bulundurulmasını güvence altına almak için likiditeye ilişkin limitler oluşturmuştur. Bankanın mevcut likidite pozisyonu, likiditenin hangi ürünlerle sağlandığı, fon kaynakları, varlık yapısı ve piyasa koşulları bu limitler gözetilerek izlenmektedir. Vade ve para birimi bazında kırımlarla nakit akışı analizleri yapılmakta, vade uyumsuzlukları izlenmekte, fon

kaynaklarındaki yoğunlaşmalar incelenmektedir. Likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranı takip edilen yasal likidite metrikleri olup ayrıca düzenli olarak likidite stres senaryoları uygulanarak stresli koşullarda likidite ihtiyacı oluşup oluşmayacağı izlenmektedir.

Kredi Riski: AnadoluBank'ın en önemli özelliklerinden biri, istikrarlı büyüme hedefiyle birlikte yürüttüğü muhafazakar kredi politikaları ve sağlam aktif yapısıdır. AnadoluBank'ta kredi limiti tahsis etme nihai yetkisi Yönetim Kurulu'ndadır. Bu yetki yazılı kurallar çerçevesinde, Genel Müdürlük düzeyine delege edilmiştir. Kredi riskinin sayısallaştırılması amacıyla rating modelleri kullanılmakta, ayrıca yeknesaklığın sağlanması, verimliliğin artırılması ve riskin asgari düzeye indirilmesi için kredi tahsis süreçlerinde otomatik karar ağaçlarından faydalanılmaktadır. Bankanın sermaye gereksinimi için gerekli olan kredi riskine esas tutarı BDDK tarafından belirlenen Standart Yöntem'e göre hesaplanmaktadır. Sermaye gereksinimi açısından en önemli paya sahip olan kredi riskine ilişkin düzenli stres testleri yapılmaktadır.

Kur Riski: Döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Bankanın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmaktadır. Kur riskindeki değişimlere ilişkin düzenli stres testleri yapılmaktadır.

Operasyonel Risk: Operasyonel risk, tüm faaliyetlerin içinde yer almakta ve insan hatası, sistemsel hata ya da yetersiz kontrol ve uygulamalardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanmaktadır. Operasyonel risk, aynı zamanda iç ve dış dolandırıcılıklar ve doğal afetler sonucu karşılaşılabilecek zarara uğrama olasılığını da içermektedir. Sermaye gereksinimi için gereken operasyonel riske esas tutar BDDK tarafından belirlenen Temel Gösterge Yöntemi'ne göre hesaplanmaktadır. Operasyonel risk yönetimine ilişkin çalışmalar, Bankanın Risk Yönetimi koordinasyonu ile yürütülmektedir. Yasal mevzuata uyum, bankacılık etik değerlerine bağlılık, bilgi güvenliği, iç ve dış dolandırıcılığın engellenmesi, olağanüstü durum planı ve iş sürekliliği ile Müşterini Tanı politikaları, operasyonel riskin azaltılması için uygulanan temel denetimlerdir.

AnadoluBank'ta uygulanan tüm politika, prosedür, iş akışı ve süreçleri risk odaklı bir anlayışla değerlendirilmektedir.

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve normal piyasa koşulları dahilinde yürütülür. Risk grubu ile yapılan işlemlerin detayları, kamuya açıklanan 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu'nun beşinci bölümünün VII No'lu dipnotunda yer almaktadır.

Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Bankaların destek hizmeti almalarına ve bu hizmeti verecek kuruluşların yetkilendirilmesine ilişkin yönetmelik kapsamında, Bankanın destek aldığı kuruluşlar ve destek niteliği taşıyan hizmetler aşağıdadır.

- Payten Teknoloji A.Ş.: Sanal POS yönetim sistemi yazılım hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- Asee Bilişim Teknolojileri A.Ş.: Çağrı Merkezi bünyesinde kullanılan yazılım ve uzaktan müşteri edinimi için platform hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- Bilişim Bilgisayar Hizmetleri A.Ş.: Kredi kartı, banka kartı, ATM ve POS Yönetim Sistemi yazılım bakım hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.

- Güzel Sanatlar Çek Basım Ltd.Şti.: Çek basım hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.: Nakit para nakil hizmeti, Offside ATM ikmali, kasalama, para sayımı mutabakat hizmeti ve yabancı para takas çeklerinin anlaşmalı bankalara teslim ve tesellüm hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- Fineksus Bileşim Çözümleri Tic. A.Ş.: Swift arayüzü hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- Acerpro Bilişim Teknolojileri A.Ş.: Sigorta satış süreçlerinin takibinin sağlanması için yazılım geliştirme hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- Fu Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.: Bankamız lehine ipotek tesis edilmesine ilişkin işlemlerin yürütülmesi hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- İpoteka Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.: Bankamız lehine ipotek tesis edilmesine ilişkin işlemlerin yürütülmesi hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.: Kredi Kartı ve ATM kartı basımı hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- Next4biz Bilgi Teknolojileri A.Ş.: Müşteri memnuniyeti yazılım hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- Hangisi İnternet ve Bilgi Hizmetleri A.Ş.: İnternet üzerinden bankacılık ürünü pazarlaması hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- Key Yazılım Çözümleri A.Ş.: Ekspertiz işlemlerinin yönetimi hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- Nadir Metal Rafineri San. ve Tic. A.Ş.: Müşterilerden hurda altın toplama ve toplanan hurda altının külçe haline getirilmesi hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- Hobim Arşivleme ve Basım Hizmetleri A.Ş.: Kredi Kartı ve Üye işyeri ekstre basımı ve dağıtımdan iade dönen zarfların raporlanması hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- AGT Hızlı Kurye Hizmetleri A.Ş.: Kurye hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- Amanı AI Yapay Zeka Teknolojileri A.Ş.: Kimlik doğrulama platformları hizmeti alınmaktadır.
- Akbank T.A.Ş.: Fatura ödeme hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- Türk Telekomünikasyon A.Ş.: Bankamız bilgi sistemlerinin, dış ve iç güvenlik tehditlerine yönelik güvenlik kayıt yönetiminin 7/24 aktif ekip ile izlenmesi hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- BHL Turkey Teknoloji A.Ş.: İnternet üzerinden bankacılık ürünü pazarlaması hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- Faturalab Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.: Tedarikçi finansmanı için platform hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- Eva Grup Koruma ve Özel Güvenlik Ltd.Şti.: İhtiyaç durumunda banka dışından güvenlik görevlisi desteği hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- Figo Ticari Bilgi ve Uygulama Platformu A.Ş.: Tedarikçi finansmanı için platform hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- Agra Fintech Yazılım Çözümleri A.Ş.: Mali verilerin sisteme otomatik olarak aktarılması ile aktarma/arındırma, tablolaştırma hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- Octet Express Ödeme Kuruluşu A.Ş.: Platformlu Tedarikçi Finansmanı Sistemi projesi kapsamında Alıcı ve Satıcı firmalarla banka arasındaki veri alış/verişinin sağlanması, kredi taleplerinin alınması, DBS ürünü kapsamında firmalar adına üçlü sözleşme ile ana firma işlevinde tek hesap ile OCTET üzerinden birden çok firma adına tahsilat sağlanmasına aracılık (Tahsilat, Fatura Yükleme, Fatura İptal vb.) hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.

İç Denetim

İç Denetim Faaliyetleri, Denetim Komitesi vasıtasıyla doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülmektedir. Proaktif bir denetim yapısını hedefleyen Teftiş Kurulu, denetim faaliyetlerini ağırlıklı olarak riske dayalı değerlendirme sonuçlarına göre sürdürmektedir.

11 Temmuz 2014 tarihli Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'te tanımlandığı üzere, iç denetim sisteminin amacı, üst yönetime banka faaliyetlerinin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol, risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamaktır. Bu doğrultuda Teftiş Kurulu, faaliyetlerin hem yasal mevzuatla hem de bankanın strateji, politika, ilke ve hedefleriyle uyumlu bir biçimde yürütülüp yürütülmediğine ilişkin denetimler gerçekleştirmekte, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini ve yeterliğini izlemekte, banka ve bağlı ortaklıklarında yürütülen faaliyetleri taşıdığı riskler açısından denetlemektedir. Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından gerçekleştirilen dönemsel ve riske dayalı denetimlerin yanı sıra, Yönetim Kurulu ya da Denetim Komitesi'nin talebi üzerine iç denetimin amacına uygun özel denetimler de gerçekleştirilmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından Banka Şubeleri, Genel Müdürlük Departman/Süreçleri ve Bağlı Ortaklıklar nezdinde denetimler ile birlikte, münhasıran inceleme ve soruşturma faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Bunun yanı sıra, Bilgi Teknolojileri'ne ilişkin olarak yasal mevzuat dahilinde güncel denetim metodolojileri uygulanmakta, Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Yönetmeliği'ne ve ilgili diğer mevzuata uyum çerçevesinde denetimler yapılmakta, 5 Kasım 2011 tarihli Destek Hizmetleri Yönetmeliği uyarınca da bankanın iş süreçlerine ilişkin destek hizmeti alımında bulunduğu firmaların yasal yükümlülüklerle uyumluluğunu kontrol etmek amacı ile denetim faaliyetleri yürütülmektedir.

30 Temmuz 2010 tarihinde yayımlanan Yönetim Beyanı konulu Genelge hükümleri doğrultusunda Bankamızın Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil eden çalışmalar, Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülmekte ve Yönetim Kuruluna sunulmaktadır. Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'in İSEDES ile ilgili 57. maddesinde yer alan hükümler doğrultusunda gerçekleştirilen incelemeler neticesinde; Güvence Raporu ve Validasyon Raporu düzenlenmektedir. İç denetim faaliyetleri sonucunda, Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından hazırlanan raporlarda yer verilen olumsuzluk ve/veya önerilere ilişkin izleme faaliyetleri de Bulgu Takip Sistemi üzerinden yapılmaktadır.

Ayrıca, Teftiş Kurulu bünyesindeki müfettişlerin mesleki gelişimlerinin desteklenmesine yönelik eğitim programları düzenlenmekte ve bu program doğrultusunda eğitim almaları sağlanmaktadır.

İç Kontrol

Anadolubank, Şubeleri, Genel Müdürlük birimleri ve bağlı ortaklıklarında etkin bir iç kontrol sisteminin kurulması, iç kontrol faaliyetlerinin bankanın günlük faaliyetlerinin bir parçası olarak yapılandırılması ve iç kontrol sisteminin tüm bileşenlerinin birbiriyle uyum içerisinde ve tüm personelin katkısıyla etkin bir biçimde yerine getirilmesi ile kurum içinde güçlü bir iç kontrol kültürünün yerleştirilmesini hedeflemektedir.

İç kontrol faaliyetlerinin izlenmesi ve süreç sahibi ilgili birimler ile birlikte tasarlanması görevi, doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan İç Kontrol Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. İç Kontrol Birimi'nin faaliyetleri bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında

Yönetmelik hükümleri kapsamında ve yıllık olarak hazırlanan iç kontrol planları çerçevesinde yürütülmektedir.

Bankanın tüm faaliyetlerinin güvenli bir biçimde icra edilmesine yönelik olarak, iç kontrol faaliyetlerinin yerine getirilip getirilmediği, kurallara ve sınırlamalara uyulup uyulmadığı ve hedeflere ulaşıp ulaşılmadığı hususları İç Kontrol Birimi tarafından risk odaklılık esası ile belirlenmiş olan çeşitli kontrol basamak ve noktalarında olmak üzere Şubeler ve Genel Müdürlük Departmanları'nda gerçekleştirilen yerinde kontrol faaliyetleri ve merkezden yürütülen kontrol faaliyetleri vasıtasıyla düzenli olarak izlenmektedir.

Öte yandan; operasyonel birimlerce yürütülmesi beklenen rutin kontrol faaliyetlerine ilişkin bildirimlerini içeren Öz Değerlendirme Raporları vasıtasıyla Şube / Genel Müdürlük / Bağlı Ortaklık personelinin kontrol sonuçları izlenmekte ve bildirimlerde yer alan riskli alanlarda incelemeler gerçekleştirilerek iş akışlarındaki kontrollerin geliştirilmesi hedeflenmektedir.

Karşılaşılan problemlerin çözümüne ve mutad uygulamalara göre tereddüt edilen hususlara yönelik, banka içerisinde mevcut iletişim kanalları ile İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı-İç Kontrol Birimi'ne yapılan bildirimler izlenerek gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

İç Kontrol Birimi, yeni ürün ve hizmetler ile uygulama değişikliklerine ilişkin olası riskler ve kontroller bazında değerlendirme yaparak görüş bildirmektedir.

Müşteri / banka verilerinin gizliliğinin korunmasına yönelik olarak; veri sızıntısı önleme programı senaryoları kapsamında oluşan vakalara ilişkin izleme yapılarak gerekli durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

İç Kontrol Birimi tarafından saptanan bulgular ve aksaklıkların tekrarının önlenmesine yönelik öneriler; İç Kontrol Birimi Raporlama ve Takip Sistemi üzerinden ilgili iş birimlerinin yönetim kademeleri ve Denetim Komitesi'ne raporlanmakta, periyodik olarak yapılan bulgu takip çalışmaları ile tespit edilen eksikliklerin ve kontrol zafiyetlerinin giderilmesi yönünde çaba sarf edilmektedir.

Ayrıca, İç Kontrol Birimi personelinin mesleki bilgi, beceri ve yeteneklerinin geliştirilmesine yönelik yıllık eğitim programları uygulanmaktadır.

Uyum ve Mevzuat Birimi

Uyum Birimi, kara para / terörizmin finansmanı ve yaptırım kontrol süreçleri kapsamındaki denetim faaliyetlerinin yanı sıra, AnadoluBank Genel Müdürlük ve şubelerinde yürütülmekte olan bankacılık faaliyetlerinin, ulusal ve uluslararası bankacılık yasa, kural ve eğilimlerine uygun olarak yürütülmesine destek verir.

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile 27.12.2020 tarihinde "Finansal Grup" kavramı tanımlanmıştır.

Düzenlemeler kapsamında oluşturulan finansal grubun adı Anadolu Finansal Grubu olarak belirlenmiştir. Finansal grubun ana kuruluşu AnadoluBank A.Ş. olup, Finansal Grubu oluşturan diğer kuruluşlar; Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Anadolu Faktoring A.Ş. ve Anadolu Finansal Kiralama A.Ş.'dir.

Bankanın Uyum Görevlisi ve Uyum Birimi'nin Bölüm Başkanı, aynı zamanda Finansal Grubun da Uyum Görevlisi olarak faaliyet gösterir. Yine, AnadoluBank A.Ş.'nin Uyum Birimi, Finansal Grubun da Uyum Birimi olarak faaliyet gösterir.

Uyum ve Mevzuat olarak iki ana iş kolunda, Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet gösteren sorumlu İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı-Uyum ve Mevzuat Birimi'nin görev ve sorumlulukları temel olarak aşağıdaki gibidir:

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin ulusal ve uluslararası düzenlemeler kapsamında gerekli sistemlerin oluşturulması ve gerekli önlemlerin alınması için bilgilendirme yapmak, kaynakları dahilinde ilgili çalışmaları yürütmek,
- Uyum programı kapsamında izleme ve kontrole ilişkin faaliyetleri yerine getirmeyi hedeflemek,
- Departmana iletilen veya resen tespit edilen şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Uyum Görevlisi aracılığıyla MASAK'a bildirmek,
- MASAK Başkanlığı ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Uyum programı kapsamında Bankanın büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliği doğrultusunda, ilgili tüm birimlerin katılımı ile, kurum politikası oluşturulmasına destek sağlamak,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programını ve politikasını hazırlamak ve Banka Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak,
- Finansal Gruba bağlı diğer finansal kuruluşların uyum programlarının, AnadoluBank A.Ş.'nin uyum programı gözetilerek hazırlanması ve uygulanması sürecini koordine etmek,
- Uyum programı kapsamındaki tedbirlerin Finansal Grup seviyesinde alınmasını teminen müşterinin tanınması ile hesap ve işlemlere ilişkin olarak grup içi bilgi paylaşımı süreçlerini usulüne uygun şekilde yürütmek,
- Kurum Politikasının ve uyum programının bütününe, finansal grup nezdindeki kuruluşların büyüklüklerine, faaliyetlerinin kapsamına ve özelliklerine, işlem hacimleri ve ürün tiplerine uygun bir biçimde, yeterli ve etkin bir şekilde yürütüldüğünün gözetimi için, Finansal Grup Bilgi Paylaşım Platformu üzerinden üçer aylık periyotlarda izleme-kontrol faaliyetlerine ilişkin rapor talep etmek,
- Bankacılık Kanunu ve bankacılık uygulamalarıyla ilgili mevzuatı izlemek ve Banka personelinin bilgilendirmek,
- Yasal düzenlemelere ilişkin Departman ve Şubelerden gelen yazılı ve sözlü soruların cevaplandırılması sürecine destek sağlamak,
- Yeni ürün, hizmet ve işlemlerin ve planlanan faaliyetlerin bankacılık düzenlemelerine uyumuna yönelik görüş sağlamak,
- Departman süreçlerine yönelik eğitim faaliyetlerinin gerçekleştirilmesine destek sağlamak.

DENETİM KOMİTESİNİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, RİSK YÖNETİMİ, BİLGİ SİSTEMLERİ GÜVENLİĞİ, MÜŞTERİ VE ÜRÜN GÜVENLİĞİ VE YASAL UYUM DEPARTMANLARININ İŞLEYİŞİNE YÖNELİK RAPORU

Kuruluşundan bu yana Bankamızın önem verdiği İç Denetim, İç Kontrol, Risk Yönetimi, Yasal Uyum ve Bilgi Sistemleri Güvenliği ile Müşteri ve Ürün Güvenliği Departmanları BDDK'nın ilgili yönetmelikleri ve Masak düzenlemelerine uygun olarak yapılandırılmıştır. Bu yapılanma, faaliyetlerimizin kapsamı ve yapısıyla uyumlu, değişen koşullara cevap verebilecek nitelik ve etkinliktedir.

Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet gösteren Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Merkezi, Risk Yönetimi, Yasal Uyum ve Bilgi Sistemleri ile Müşteri ve Ürün Güvenliği Departmanları, birbirinden bağımsız ancak eşgüdüm içinde çalışan üniteler olarak 2025 yılı faaliyetlerini tamamlamışlardır. Yönetim Kurulumuz, Bankanın kontrol faaliyetlerine ilişkin önemli strateji ve politikaların onaylanması ve etkin bir iç denetim mekanizmasıyla risk yönetim sisteminin sürdürülmesi konusunda gerekli önlemleri almıştır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı; Banka faaliyetlerinin yasa ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülmesi adına, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği konusunda Üst Yönetime güvence sağlamayı amaç edinmiştir. İç denetim (Teftiş) sistemi Bankanın tüm faaliyetlerini ve birimlerini kapsayacak biçimde oluşturulmuştur. Yönetim Kurulumuz Teftiş Kurulunun, Bankamızın kontrol gücünü elinde bulundurduğu konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarının bütün faaliyetlerini ve birimlerini sınırlama olmaksızın inceleyebilmesi için gerekli bütün önlemleri almıştır.

Denetim faaliyetlerini ağırlıklı olarak riske dayalı değerlendirmeler neticesinde yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından 2025 yılında; Bankamız şubeleri, Genel Müdürlük birimleri ve bağlı ortaklıklarımız nezdinde genel, olağan ve amaca yönelik özel denetimleri ile birlikte, münhasıran inceleme ve soruşturma faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, Bankanın iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliğinin değerlendirilmesine yönelik bir denetleme mekanizması oluşturulmuştur.

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı bünyesinde faaliyetlerini sürdüren İç Kontrol Birimi, 2025 yılı içinde Bankamız Genel Müdürlük Birimleri ve Şubeleri tarafından yapılan işlemleri, risk odaklı olarak, merkezden ve yerinde kontrol yöntemleriyle incelemiştir. Merkezden gerçekleştirilen kontrollerle, belirlenen risk odaklı kontrol noktalarında Şubeler ve Genel Müdürlük Birimleri tarafından gerçekleştirilen işlemler incelenmiş, iç kontrol faaliyetleri değerlendirilmiş, işlem bazlı kontrollerin yanı sıra iş akışları içinde, bankacılık sistemimizde ya da uygulamada rastlanan aksaklıkların giderilmesi ve daha verimli hale getirilmesine yönelik önerilerde bulunulmuştur.

Yerinde gerçekleştirilen kontrollerle, yapılan işlemler ve dokümantasyonun mevzuata uygunluğu kontrol edilmiş, iç kontrol faaliyetleri değerlendirilmiş, tespit edilen olumsuzlukların giderilmesi, giderilemeyen olumsuzluklar hakkında ilgili birimlere raporlama yapılarak takip edilmesi ve böylece bankacılık işlemlerinden doğabilecek risklerin minimize edilmesi hedeflenmiştir.

Bankamızın yeni ürün ve uygulama değişikliklerine ilişkin dahili mevzuat düzenlemeleri incelenerek iş akışları içinde gerekli kontrol noktalarının ve iç kontrol faaliyetlerinin oluşturulmasına katkıda bulunulmuş, iş süreçlerinin geliştirilmesine yönelik çeşitli öneriler sunulmuştur.

Operasyonel faaliyetleri yürüten Şube ve Genel Müdürlük Birimleri ile bağlı ortaklıklarca gerçekleştirilen iç kontrol faaliyetleri ve kontrol sonuçlarının düzenli olarak İç Kontrol Merkezi'ne raporlanmasına yönelik oluşturulan öz değerlendirme uygulaması vasıtasıyla yapılan bildirimler periyodik olarak değerlendirilmiştir.

Müşteri / banka verilerinin gizliliğinin korunması kapsamında; veri sızıntısı önleme programında oluşan vakalar günlük olarak izlenmiş, gerekli aksiyonlar alınmış ve Bankamızda yürütülen çalışmalara katkıda bulunulmuştur.

Risk yönetimi süreci, Banka Üst Yönetimi ile Risk Yönetimi Departmanının birlikte belirlediği ve Yönetim Kurulunun onayladığı esaslara göre; risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risk politikaları ve uygulama usullerinin belirlenmesi, risklerin analizi ve izlenmesi, raporlanması ve denetimi aşamalarından oluşmaktadır. Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde öngörülen ve Banka genelinde ortak bir risk kültürünün oluşumuna hizmet eden risk yönetim süreci, iyi kurumsal yönetimi hedeflemektedir. Risk yönetim süreci, risklerin uluslararası düzenlemelere uyumlu bir biçimde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme, raporlama ve denetleme faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdır. Ortak risk kültürü ve bilinci oluşturma çabası doğrultusunda, her risk grubu için risk limitleri oluşturulmuş ve söz konusu limitlere uyum süreci, dönemsel incelemelerle gözlemlenmiştir.

Uyum ve Mevzuat olarak iki ana iş kolunda faaliyetlerini yürüten Yasal Uyum Departmanı; 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 6415 nolu Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ve bunlara bağlı alt düzenlemeler kapsamında çalışmalarını sürdürmüş, AnadoluBank A.Ş.'nin Genel Müdürlük ve şubelerinde gerçekleştirilmekte olan tüm bankacılık faaliyet ve işlemlerinin ulusal ve uluslararası bankacılık yasa, kural ve teamülleri ile bankacılık mesleğinin gerektirdiği ahlaki ve etik normlara uyumlu ve uygun olarak gerçekleştirilmesinin temin edilmesi konusundaki çalışmalarını her zamanki sorumluluk bilinciyle yerine getirmiştir.

2025 yılı kapsamında; siber güvenlik olaylarının erken tespiti ve etkin müdahalesi amacıyla merkezi log yönetimi ve izleme altyapısı güncellenmiş, siber tehdit istihbaratı entegrasyonları artırılmış, siber tehditler yakından takip edilmiş ve siber olay müdahale süreçleri iyileştirilmiştir. Siber güvenlik operasyonlarının etkinliğini artırmak amacıyla otomasyon uygulamaları devreye alınmıştır. Kritik sistemler için düzenli zafiyet taramaları ve sızma testleri gerçekleştirilmiş, tespit edilen bulgular risk seviyelerine göre önceliklendirilerek aksiyon planları doğrultusunda giderilmiştir.

Bilgi güvenliği politika ve prosedürleri gözden geçirilerek güncellenmiştir. Banka genelinde düzenli olarak oltalama testleri ve bilgi güvenliği farkındalık çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Ağ güvenliği mimarisi gözden geçirilmiş, kritik varlıklar için ilave erişim kısıtları uygulanmıştır. Varlık envanteri yönetim ve raporlama süreci iyileştirilmiş, veri kaybı önleme (DLP) kontrolleri güçlendirilmiştir.

İş sürekliliği ve felaket kurtarma kapsamında senaryo bazlı testler gerçekleştirilmiş, Olağan Üstü Durum Merkezinde yedekleme altyapısının bütünlük ve geri dönülebilirlik kontrolleri test edilmiştir. Gerçekleştirilen tüm çalışmalar ilgili mevzuat ve düzenleyici otoritelerin gereklilikleri doğrultusunda dokümanite edilmiş olup, iç kontrol ve iç denetim mekanizmaları kapsamında izlenmektedir.

Dolandırıcılıkların önlenmesine yönelik faaliyetler Denetim Komitesine bağlı olarak Müşteri ve Ürün Güvenliği Departmanı bünyesinde yürütülmektedir. Departman, risklerin yönetilmesi ve müşteri deneyimini doğrudan etkileyen güvenlik kriterlerin oluşturulması konularında regülasyonlara bağlı, sektördeki gelişmeleri yakından takip ederek kararlarını etkin ve bağımsız almaktadır.

BDDK tarafından kurumlara iletilen 01.11.2024 tarihli ve 134380 sayılı “ Dolandırıcılıkla Mücadeleye İlişkin İlave Önemler “ konulu talimattaki maddeler gözden geçirilmiş, ek tedbirlerin uygulanması başta olmak üzere müşteri ve ürün güvenliği departmanının banka organizasyon yapısı içerisindeki yeri revize edilmiştir.

Kredi kartı, banka kartı (debit kart), üye işyeri, dijital ve şube kanallarında gerçekleşen finansal işlemler ile başvuru sahteciliği süreçlerinde olası dolandırıcılık teşebbüslerine karşı, fraud izleme, alarm yönetimi, fraud analiz soruşturması ve chargeback risklerine karşı gerçek zamanlı çalışan senaryo bazlı yönetim ile faaliyetleri yürütülmekte ve dolandırıcılık işlemlerine yönelik etkin izleme ve kontrol metodolojileri uygulanmaktadır. Bu kapsamda, kanallar üzerindeki işlem hacmi ve etkinlik güvenlik çerçevesinde düzenli olarak takip edilmiş, banka ihtiyaçlarına göre yeni senaryolar eklenerek optimizasyon ve otomasyonunun artırılması adına çalışmalar sürdürülmüştür.

Bankamızın hedefi, çalışanlarımızın, her işlemde karşılaşılabilecekleri riskleri bilerek ve gerekli kontrolleri oluşturarak görevlerini yerine getirmeleridir. Bu amaçla, Bankamız çalışanları İç Denetim, İç Kontrol, Risk Yönetimi, Yasal Uyum, Bilgi Güvenliği ile Müşteri ve Ürün Güvenliği konularıyla ilgili eğitimlerle desteklenmektedir.

2026 yılında da, yukarıda belirtilen esaslar ve BDDK standartları doğrultusunda çalışmalarımız sürdürülecektir. İç Denetim, İç Kontrol, Risk Yönetimi, Yasal Uyum, Bilgi Güvenliği ile Müşteri ve Ürün Güvenliği konularında ödünsüz bir yaklaşım içinde olan Bankamız, hem yeni yasal düzenlemeleri hem de uluslararası en iyi uygulamaları yakından izleyerek gecikmeksizin uygulamaya almaya devam edecektir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Anadolubank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

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

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Kilit Denetim Konuları

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

Kilit denetim konusu	Denetimde konunun nasıl ele alındığı
Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı	
Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 88.851.151 bin TL kredi ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 2.327.786 bin TL beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır. Krediler ile ilgili tesis edilen beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VIII, Üçüncü Bölüm IX, Dördüncü Bölüm II, Beşinci Bölüm I-7 ve Beşinci Bölüm IV-6 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka, değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Banka, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Banka'nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Önemli kredi portföyleri için, kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılarak karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Banka'nın uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Banka yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ileriye dönük varsayımlar için yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan segmentasyonun, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları, temerrüt tutarı ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerinin ve geleceğe yönelik makul ve desteklenebilir tahminlerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.

Kilit denetim konusu (Devamı)	Denetimde konunun nasıl ele alındığı (Devam)
Banka, beklenen kredi zarar karşılıklarını belirlemek için niceliksel ve niteliksel değerlendirmelerde bulunarak kredi riskinde önemli artışı ve temerrüt olayını tespit ederek kredilerin aşamasını belirler. Banka, kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi ve beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması için birden fazla sistemden elde edilen karmaşık modeller kullanmaktadır. Bu modeller, uzman görüşüne de dayanan ileriye yönelik beklentilerin oluşturulması, makroekonomik koşulların senaryolaştırılması ve senaryoların ağırlıklandırılması gibi yargı ve tahminler içermektedir. Münferit ya da toplu olarak değerlendirilen beklenen kredi zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır. Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, makroekonomik senaryoların oluşturulması ve ağırlıklandırılması gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; kredilerin büyüklüğü; söz konusu kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Çeşitli kredi portföyleri için Banka'nın karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik. Banka'nın uygulaması gereği münferit olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik. Banka'nın değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu kontrol ettik. Kredilerin kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.

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

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

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

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

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolarındaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtır yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

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

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 18 Mart 2026

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Yamanevler Mah. Toya Sok. No:3,
34768 Ümraniye – İstanbul
Telefon : 0216 687 70 00 / 02
Faks : 0216 368 72 73
Elektronik site adresi : www.anadolubank.com.tr
Elektronik posta adresi : iteker@anadolubank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan yıl sonu 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
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Mehmet R. BAŞARAN
Yönetim Kurulu Başkanı

Erol BAŞARAN ALTINTUĞ
Denetim Komitesi Üyesi

İ. Sencan DEREBEYOĞLU
Denetim Komitesi Üyesi

Suat İNCE
Genel Müdür

İlker TEKER
Genel Müdür Yardımcısı

Abdulkakim ASLAN
Mali İşler Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Kamil İrfan ARCA / Grup Müdürü
Telefon No : 0 216 687 71 27
Faks No : 0 216 368 72 73

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	1
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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	3-4
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Kar veya zarar tablosu	6
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9
VII.	Kar dağıtım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
II.	Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler	12
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12-13
IV.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
VI.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	14-15
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15-17
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XII.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18-19
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19-20
XVI.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21-25
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25-26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	27-31
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	32-46
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	46-47
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	47
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	47-49
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	50-54
VII.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	54
VIII.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	55-64
IX.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	65
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	65-72
XI.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	72-74
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	74-75
XIII.	Riskten Korunma Muhasebesine İlişkin Açıklamalar	76

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	77-94
II.	Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	94-102
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	102-104
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	105-110
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	110-111
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	111-112
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	113-115
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	115

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	116
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	116
III.	Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi	116
IV.	Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi	116

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	117
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	117

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Anadolubank Anonim Şirketi ("Banka") bir özel sektör mevduat bankası olup 24 Kasım 1994 tarih ve 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamalarının Düzenlenmesi Kanunu'nun ilgili hükümlerine istinaden Etibank Bankacılık AO.'nun varlıkları bölünerek kurulmuştur. Banka'nın kuruluş çalışmaları Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yürütülmüştür. Buna ilişkin 19 Eylül 1996 tarih ve 96/8532 sayılı Kararname, 11 Ekim 1996 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Banka'nın hisselerinin tamamı 7 Mayıs 1997 tarihinde Özelleştirme İdaresi Başkanlığı tarafından Banka'nın yeni ortaklarına devir ve teslim edilmiş ve Banka, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 25 Ağustos 1997 tarih ve 39692 sayılı iznine istinaden 25 Eylül 1997 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

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

Temelleri 1956 yılında Hamdi BAŞARAN'ın (1913-1987) kurduğu Hamdi Başaran Topkapı Oksijen Fabrikası ile atılan HABAS, sınai ve tıbbi gazlar, demir çelik, LPG, doğalgaz, ağır makine imalatı ve enerji sektörlerinde Türkiye'nin önde gelen sanayi gruplarından biridir.

Banka'nın doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Habaş Grubu'dur.

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

Adı Soyadı	Görevi	Sahip oldukları pay (%)
<u>Yönetim Kurulu Başkanı</u>		
Mehmet Rüştü BAŞARAN	Başkan	15.27
<u>Yönetim Kurulu Üyeleri</u>		
Suat INCE	Genel Müdür	-
Fikriye Filiz BAŞARAN HASESKİ	Üye	0.70
Erol BAŞARAN ALTINTUG	Üye - Denetim Komitesi Üyesi	0.35
Muzaffer KAYHAN	Üye	-
İbrahim Sencan DEREBEYOGLU	Üye - Denetim Komitesi Üyesi	-
Ali Tunç DORÖZ	Üye	-
Merih YURTKURAN	Üye	-
<u>Genel Müdür Baş Yardımcısı</u>		
Ferudun CANBAY	İnsan Kaynakları Stratejik Planlama ve Dijital Bankacılık Krediler İzleme ve İdari Takip Hukuk Müşavirliği Kurumsal İletişim Satın Alma	-
<u>Genel Müdür Yardımcıları</u>		
Zeki Murat URAL	Hazine	-
O. Asım Tunç BERGSAN	Bilgi Teknolojileri	-
İsmail Atakan ÖZGÜNEY	Kredi Tahsis	-
Levent Burak HAKGÜDEN	Ticari ve Kobi Bankacılığı	-
İlker TEKER	Mali İşler	-
Kadriye Didem KARACA	Perakende Bankacılık	-
Hüseyin Alper DUMAN (**)	Finansal Kurumlar	-

(*) Operasyon İş Birimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Remzi Süha DEDE, bu görevinden, 26 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

(**) Hüseyin Alper DUMAN 17 Mart 2026 tarihi itibarıyla Finansal Kurumlar İş Birimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2025 Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.	915,364	%83,22	915,364
Mehmet Rüştü Başaran	167,992	%15.27	167,992
Diğer	16,644	%1.51	16,644
Toplam	1,100,000	%100.00	1,100,000

Mehmet Rüştü Başaran'ın HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş. üzerindeki doğrudan payları neticesinde Banka'daki ortaklık payı %76.54'tür.

31 Aralık 2024 Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.	915,364	%83,22	915,364
Mehmet Rüştü Başaran	167,992	%15.27	167,992
Diğer	16,644	%1.51	16,644
Toplam	1,100,000	%100.00	1,100,000

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtildiği üzere faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

1. Türk lirası ve döviz cinsinden her türlü mevduatı kabul etmek;
2. İlgili mevzuat ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri dahilinde her türlü sermaye piyasası araçları üzerinde işlemler yapmak;
3. Ulusal ve uluslararası finansman kuruluşları ile kredi ve istihbarat anlaşmaları yapmak, konsorsiyum ve sendikasyonlara katılmak;
4. Faaliyetlerine ilişkin olarak kefalet, rehin, ipotek, işletme rehin vesaire her çeşit nakdi ve ayni teminat almak veya devretmek;
5. Türk lirası ve döviz cinsinde her türlü kısa, orta ve uzun vadeli krediler açmak, garantiler vermek;
6. Yürürlükteki mevzuat çerçevesindeki her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra etmek.

Banka'nın merkezi İstanbul'dadır. Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, 42'si İstanbul'da olmak üzere toplam 96 şubesi ve 1,505 personeli (31 Aralık 2024: 43'ü İstanbul'da olmak üzere toplam 95 şube ve 1,385 personel) bulunmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		32,671,546	21,715,210	54,386,756	16,718,910	15,222,589	31,941,499
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		10,192,372	18,425,123	28,617,495	13,246,144	12,671,234	25,917,378
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	8,941,846	11,455,093	20,396,939	7,594,625	8,085,675	15,680,300
1.1.2 Bankalar	V-I-2	1,252,344	6,974,766	8,227,110	51,017	4,306,543	4,357,560
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	5,601,483	293,994	5,895,477
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,818	4,736	6,554	981	14,978	15,959
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-4	2,208	365,478	367,686	63,620	341,044	404,664
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2,208	264,135	266,343	63,620	242,368	305,988
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	101,343	101,343	-	98,676	98,676
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-5	21,806,631	2,557,892	24,364,523	3,004,160	2,036,039	5,040,199
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		21,544,371	2,402,427	23,946,798	2,868,088	1,921,894	4,789,982
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		75,544	155,465	231,009	13,781	114,145	127,926
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		186,716	-	186,716	122,291	-	122,291
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-I-6	670,335	366,717	1,037,052	404,986	174,272	579,258
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		670,335	366,717	1,037,052	404,986	174,272	579,258
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		72,810,239	24,948,568	97,758,807	43,726,285	14,735,899	58,462,184
2.1 Krediler	V-I-7	74,971,751	13,879,400	88,851,151	44,523,408	8,626,580	53,149,988
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-9	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	-	35,394	-	35,394	731	-	731
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	V-I-8	-	11,200,048	11,200,048	-	6,170,262	6,170,262
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	11,200,048	11,200,048	-	6,170,262	6,170,262
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	2,196,906	130,880	2,327,786	797,854	60,943	858,797
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	III-17	163,762	-	163,762	190,178	-	190,178
3.1 Satış Amaçlı		163,762	-	163,762	190,178	-	190,178
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		2,143,556	10,341,622	12,485,178	1,424,089	5,744,848	7,168,937
4.1 İştirakler (Net)	V-I-10	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-11	2,143,556	10,341,622	12,485,178	1,424,089	5,744,848	7,168,937
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2,143,556	10,341,622	12,485,178	1,424,089	5,744,848	7,168,937
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-12	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-13	2,933,621	374	2,933,995	2,281,584	308	2,281,892
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-14	196,689	-	196,689	137,164	-	137,164
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		196,689	-	196,689	137,164	-	137,164
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-15	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	-	-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-16	295,004	-	295,004	532,041	-	532,041
X. DİĞER AKTİFLER	V-I-18	11,722,280	120,245	11,842,525	3,467,816	78,689	3,546,505
VARLIKLAR TOPLAMI		122,936,697	57,126,019	180,062,716	68,478,067	35,782,333	104,260,400

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024			
YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam		
I. MEVDUAT	V-II-1	56,108,121	39,834,719	95,942,840	41,755,841	32,507,849	74,263,690		
II. ALINAN KREDİLER	V-II-2	210,072	12,423,864	12,633,936	130,485	7,192,167	7,322,652		
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		14,516,318	-	14,516,318	94,126	-	94,126		
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	10,784,981	10,784,981	-	-	-		
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-		
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-		
4.3 Tahviller		-	10,784,981	10,784,981	-	-	-		
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-		
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-		
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-		
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-		
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-3	494,613	758,391	1,253,004	472,582	216,719	689,301		
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		494,613	758,391	1,253,004	472,582	216,719	689,301		
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-		
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-		
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-4	419,104	376	419,480	315,277	310	315,587		
X. KARŞILIKLAR	V-II-5	428,254	7,583	435,837	367,008	3,890	370,898		
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-		
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		317,989	-	317,989	220,502	-	220,502		
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-		
10.4 Diğer Karşılıklar		110,265	7,583	117,848	146,506	3,890	150,396		
XI. CARİ VERGİ BORCU	V-II-6	1,804,735	-	1,804,735	1,038,953	-	1,038,953		
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-7	-	-	-	-	-	-		
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-8	-	-	-	-	-	-		
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-		
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-		
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	V-II-9	-	6,628,423	6,628,423	-	-	-		
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-		
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	6,628,423	6,628,423	-	-	-		
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-10	6,703,412	322,877	7,026,289	2,905,380	132,072	3,037,452		
XVI. ÖZKAYNAKLAR		27,700,934	915,939	28,616,873	16,370,252	757,489	17,127,741		
16.1 Ödenmiş Sermaye	V-II-11	1,100,000	-	1,100,000	1,100,000	-	1,100,000		
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		1,960,363	84,750	2,045,113	1,579,791	60,077	1,639,868		
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3,132,138	(59,300)	3,072,838	1,525,407	(115,909)	1,409,498		
16.5 Kar Yedekleri		12,978,375	-	12,978,375	7,672,982	-	7,672,982		
16.5.1 Yasal Yedekler		220,000	-	220,000	220,000	-	220,000		
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-		
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		12,758,375	-	12,758,375	7,452,982	-	7,452,982		
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-		
16.6 Kar veya Zarar		8,530,058	890,489	9,420,547	4,492,072	813,321	5,305,393		
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-		
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		8,530,058	890,489	9,420,547	4,492,072	813,321	5,305,393		
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		108,385,563	71,677,153	180,062,716	63,449,904	40,810,496	104,260,400		

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		103,207,667	187,112,111	290,319,778	68,539,660	80,772,837	149,312,497	
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-2	32,150,344	13,128,308	45,278,652	15,251,318	5,534,014	20,785,332	
1.1	Teminat Mektupları		20,349,724	4,355,030	24,704,754	11,781,968	2,869,156	14,651,124	
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		184,146	10,951	195,097	114,491	9,018	123,509	
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		94,272	8,800	103,072	121,623	6,429	128,052	
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		20,071,306	4,335,279	24,406,585	11,545,854	2,853,709	14,399,563	
1.2	Banka Kredileri		-	383,597	383,597	-	130,340	130,340	
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	383,597	383,597	-	130,340	130,340	
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-	
1.3	Akreditifler		-	8,389,681	8,389,681	-	2,534,518	2,534,518	
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	8,389,681	8,389,681	-	2,534,518	2,534,518	
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-	
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-	
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-	
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-	
1.8	Diğer Garantilerimizden		11,800,620	-	11,800,620	3,469,350	-	3,469,350	
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-	
II.	TAAHHÜTLER	V-III-1	12,771,779	30,964,852	43,736,631	10,349,701	6,925,991	17,275,692	
2.1	Cayılamaz Taahhütler		12,771,779	30,964,852	43,736,631	10,349,701	6,925,991	17,275,692	
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		4,779,014	30,964,852	35,743,866	5,492,147	6,925,991	12,418,138	
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5,669,287	-	5,669,287	3,226,871	-	3,226,871	
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-	
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		1,384,684	-	1,384,684	1,122,019	-	1,122,019	
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		54	-	54	39	-	39	
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		605,094	-	605,094	380,868	-	380,868	
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1,518	-	1,518	1,014	-	1,014	
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-	
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		332,128	-	332,128	126,743	-	126,743	
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-	
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-	
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		58,285,544	143,018,951	201,304,495	42,938,641	68,312,832	111,251,473	
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-	
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-	
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-	
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-	
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		58,285,544	143,018,951	201,304,495	42,938,641	68,312,832	111,251,473	
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		9,605,247	11,074,966	20,680,213	4,539,445	4,900,038	9,439,483	
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		200,982	9,397,685	9,598,667	1,124,466	3,376,509	4,500,975	
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		9,404,265	1,677,281	11,081,546	3,414,979	1,523,529	4,938,508	
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		35,480,723	98,023,106	133,503,829	28,806,254	51,273,786	80,080,040	
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4,307,349	39,970,844	44,278,193	2,826,344	24,707,352	27,533,696	
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2,997,315	41,699,075	44,696,390	2,441,382	25,155,222	27,596,604	
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		13,668,280	8,605,051	22,273,331	11,769,264	705,606	12,474,870	
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		14,507,779	7,748,136	22,255,915	11,769,264	705,606	12,474,870	
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		13,199,574	33,920,879	47,120,453	9,592,942	12,139,008	21,731,950	
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		815,380	21,916,835	22,732,215	956,887	9,232,447	10,189,334	
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		12,384,194	12,004,044	24,388,238	8,636,055	2,906,551	11,542,616	
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-	
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)		1,018,365,640	107,925,200	1,126,290,840	570,448,908	65,987,822	636,436,730	
IV.	EMANET KIYMETLER		33,063,902	8,901,092	41,964,994	19,348,240	8,453,569	27,801,809	
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		5,939,613	2,778,579	8,718,192	1,964,971	3,399,400	5,364,371	
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		218	5,323,310	5,323,528	218	4,855,798	4,856,016	
4.3	Tahsile Alınan Çekler		26,954,168	762,070	27,716,238	17,233,023	176,976	17,409,999	
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		169,903	37,133	207,036	150,028	21,395	171,423	
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-	
V.	REHİNLİ KIYMETLER		984,696,738	99,024,108	1,083,720,846	549,503,683	57,534,253	607,037,936	
5.1	Menkul Kıymetler		1,885	-	1,885	1,382	-	1,382	
5.2	Teminat Senetleri		60,459	118,399	178,858	12,538	89,330	101,868	
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-	
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-	
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-	
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		984,634,394	98,905,709	1,083,540,103	549,489,763	57,444,923	606,934,686	
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-	
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER (*)		605,000	-	605,000	1,596,985	-	1,596,985	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			1,121,573,307	295,037,311	1,416,610,618	638,988,568	146,760,659	785,749,227	

(*) Kabul edilen avaller ve kefaletler dahil edilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2024
I.	FAİZ GELİRLERİ		38,349,795	20,431,375
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	28,299,881	16,277,457
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2,476,572	821,908
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	122,172	64,487
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		994,759	2,495,214
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	6,362,285	741,595
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		125,992	23,269
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		5,946,177	605,658
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		290,116	112,668
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		94,126	30,714
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)		24,878,253	13,979,039
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	20,524,453	13,527,892
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	394,628	248,640
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3,290,352	3,460
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	583,987	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		81,943	52,744
2.6	Diğer Faiz Giderleri		2,890	146,303
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		13,471,542	6,452,336
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2,720,626	1,264,501
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,965,516	2,311,307
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		255,890	206,717
4.1.2	Diğer	V-IV-11	3,709,626	2,104,590
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1,244,890	1,046,806
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1,758	290
4.2.2	Diğer		1,243,132	1,046,516
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-3	2,444	2,247
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-4	(898,243)	827,208
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		132,455	144,384
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(720,189)	74,176
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(310,509)	608,648
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-5	1,538,187	492,833
VIII.	FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		16,834,556	9,039,125
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	V-IV-6	1,623,013	510,261
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-6	1,173	106,460
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		2,751,204	1,689,176
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-7	1,614,413	1,090,418
XIII.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		10,844,753	5,642,810
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		1,611,373	1,336,750
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XV)	V-IV-8	12,456,126	6,979,560
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-9	(3,035,579)	(1,674,167)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(2,542,502)	(2,262,303)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(901,515)	(194,643)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		408,438	782,779
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	V-IV-10	9,420,547	5,305,393
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	V-IV-10	9,420,547	5,305,393
	Hisse Başına Kar / Zarar	III-XXIV	0.08564	0.04823

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLOLAR

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2024
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Dipnot		
I. DÖNEM KARI/ZARARI		9,420,547	5,305,393
II DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		2,068,585	689,414
2.1. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		405,245	441,000
2.1.1. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		504,400	514,009
2.1.2. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3. Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		(10,592)	(81,660)
2.1.4. Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		35,246	30,238
2.1.5. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		(123,809)	(21,587)
2.2. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		1,663,340	248,414
2.2.1. Yabancı Para Çevirim Farkları		2,491,364	575,871
2.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		1,283,491	63,531
2.2.3. Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4. Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		(2,491,364)	(562,347)
2.2.5. Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		379,849	171,359
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		11,489,132	5,994,807

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynaklar			
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot																	
I. Önceki Dönem																		
II. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1,100,000	-	-	-	1,256,300	(96,343)	38,911	3,316,174	(172,113)	(1,982,977)	4,741,743	2,931,239	-	11,132,934			
2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2.2 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2.2 Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişimlerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
III. Yeni Bakiye (I+II)		1,100,000	-	-	-	1,256,300	(96,343)	38,911	3,316,174	(172,113)	(1,982,977)	4,741,743	2,931,239	-	11,132,934			
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	475,551	(55,718)	21,167	575,871	66,184	(393,641)	-	-	5,305,393	5,994,807			
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,931,239	(2,931,239)	-	-			
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,931,239	(2,931,239)	-	-			
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2024 (III+IV+.....+X+XI)		1,100,000	-	-	-	1,731,851	(152,061)	60,078	3,892,045	(105,929)	(2,376,618)	7,672,982	-	5,305,393	17,127,741			

		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının yeniden ölçüm kazançları/ka-vıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynaklar			
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot																	
I. Cari Dönem																		
II. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1,100,000	-	-	-	1,731,851	(152,061)	60,078	3,892,045	(105,929)	(2,376,618)	7,672,982	5,305,393	-	17,127,741			
2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2.2 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2.2 Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişimlerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
III. Yeni Bakiye (I+II)		1,100,000	-	-	-	1,731,851	(152,061)	60,078	3,892,045	(105,929)	(2,376,618)	7,672,982	5,305,393	-	17,127,741			
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	388,413	(7,840)	24,672	2,491,364	915,931	(1,743,955)	-	-	9,420,547	11,489,132			
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,305,393	(5,305,393)	-	-			
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,305,393	(5,305,393)	-	-			
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2025 (III+IV+.....+X+XI)		1,100,000	-	-	-	2,120,264	(159,901)	84,750	6,383,409	810,002	(4,120,573)	12,978,375	-	9,420,547	28,616,873			

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2024
		Dipnot	
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	1,213,790	11,178,485
1.1.1	Alınan Faizler	33,623,650	18,890,876
1.1.2	Ödenen Faizler	(25,303,483)	(12,795,296)
1.1.3	Alınan Temettüleri	2,444	2,247
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	3,627,819	2,311,307
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar, net	949,015	1,238,165
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	276,331	197,821
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(2,751,204)	(1,689,176)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(1,161,308)	(1,566,279)
1.1.9	Diğer	(8,049,474)	4,588,820
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	7,483,389	567,342
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflanan Finansal Varlıklarda Net		
1.2.1	(Artış)/ Azalış	39,645	(203,185)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net Azalış/(Artış)	(3,961,183)	(1,772,235)
1.2.3	Kredilerdeki Net Artış	(30,948,405)	(22,016,078)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış	(8,829,795)	(5,833,030)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)	(4,282,163)	3,694,559
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)	26,736,810	26,525,664
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)/Artış	-	-
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Azalış/(Artış)	28,728,480	171,647
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	8,697,179	11,745,827
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(21,220,062)	(8,086,640)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(1,221,057)	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(346,082)	(118,550)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	333,611	89,871
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(16,951,569)	(1,950,163)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	291,912	503,530
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	(2,537,251)	(6,057,594)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	(789,626)	(553,734)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	10,516,759	6,803,791
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	11,154,435	7,315,548
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(229,122)	(217,613)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(369,475)	(294,144)
3.6	Diğer	(39,079)	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	745,058	256,436
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(1,261,066)	10,719,414
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	20,502,656	9,783,242
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	19,241,590	20,502,656

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI ⁽¹⁾			
1.1 DÖNEM KARI		12,456,126	6,979,560
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER		(3,035,579)	(1,674,167)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		(3,035,579)	(1,674,167)
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		-	-
A. NET DÖNEM KARI		9,420,547	5,305,393
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI		9,420,547	5,305,393
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ		-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere		-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ		-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ		-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ		-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere		-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE		-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ		-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-	5,305,393
1.13 DİĞER YEDEKLER		-	-
1.14 ÖZEL FONLAR		-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		-	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER		-	-
2.3 ORTAKLARA PAY		-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4 PERSONELE PAY		-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY		-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		-	-
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		0.00856	0.00482
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		856.41	482.31
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

(1) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in Olağan Genel Kurul Toplantısı henüz yapılmadığı ve 2025 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığı için 2025 yılı kar dağıtım tablosunda sadece net dönem karı tutarı belirtilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu") 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" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Bununla birlikte, TFRS'de yer alan TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı, aşağıda açıklandığı üzere bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri açısından uygulanmamıştır.

Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların 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" ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğlere 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.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan türev finansal varlıklar ve yükümlülükler, özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar ile yeniden değerlendirilen gayrimenkuller haricinde tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı ve 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararları uyarınca 2023, 2024 ve 2025 yıllarında bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiş olup, finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

BDDK, 18 Aralık 2025 tarihli 11340 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2026 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

Yeni ve yenilenmiş standartlar ve yorumlar

Etkisi bulunmamaktadır.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın temel faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık, yatırım bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynaklarını özkaynakları ve ihraç edilen menkul kıymetleri ile alınan kredileri oluşturmaktadır. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur hem varlık hem de yükümlülüklerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

İşlemler, Banka'nın geçerli (fonksiyonel) para birimi olan TL üzerinden kayıtlara alınmaktadır. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerde geçerli olan kurlardan kayıtlara alınmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki TCMB döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, sonucun pozitif veya negatif olmasına göre kar veya zarar tablosunda kambiyo karları veya kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmaktadır.

Yurt dışında kurulu ortaklıktaki net yatırımlar 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 27") Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Yurt dışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki döviz kurları, gelir ve gider kalemleri ise ortalama döviz kurları kullanılarak TL'ye çevrilmektedir. Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka, 1 Mayıs 2018 tarihinden itibaren konsolide olmayan mali tablolarında özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirdiği yurt dışı bağlı ortaklığı olan AnadoluBank Nederland NV'den kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla riskten korunma stratejisi uygulama kararı almıştır. Bu strateji, riskten korunma konusu kalem olarak AnadoluBank Nederland NV'nin yabancı para cinsinden olan net aktif değerinin ve riskten korunma aracı olarak Banka'nın Euro vadeli mevduat hesaplarının bir bölümünün net yatırım riskinden korunma yöntemi ile ilişkilendirilmesi şeklinde uygulanmaktadır. Konuyla ilgili yabancı para finansal borçların kur kaynaklı değişimleri özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

IV. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

Bireysel finansal tablolara ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı TMS 27'de açıklanan; bireysel finansal tablolarda bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerdeki yatırımları TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirme uygulamasına 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla başlanmıştır.

V. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 standardına uygun şekilde "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmektedir. Ölçüm sonucu hesaplanan gerçeğe uygun değer değişimlerinin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler konsolide kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

VI. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontoleyen orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonlar ile işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, bir finansal varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Finansal varlıklar;

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç finansal varlıklar ilk kayda alındıklarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyetleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutulması amaçlanan finansal varlıklar ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve satılması amaçlanan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardır. Belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklar ile piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen finansal varlıklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili ve finansal varlığın satılması amacıyla elde tutulan ve sözleşme şartlarının sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlendirilmesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda, gerçeğe uygun değerle ölçüm sonucu özkaynak hesaplarında oluşan değerlendirme farkları kar veya zarar tablosuna aktarılmaktadır.

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili amacıyla elde tutulan ve sözleşme şartlarının sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içerdiği varlıklardır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır.

Kredilere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Krediler borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, İtfa Edilmiş Maliyetiyle ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılarak Ölçülen Finansal Varlıkları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı uyarınca beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmekte olup, değer düşüklüğüne tabi tutulmamaktadır.

TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı ölçümüne ilişkin ileriye dönük makroekonomik tahminleri de içeren temerrüt olasılığı hesaplanırken, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı modelleri kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararı ölçümü 3 aşamalı olarak yapılmakta olup, aşamalar aşağıdaki şekilde belirlenmektedir:

Aşama 1:

Banka kayıtlarına girdikleri tarih itibarıyla ve sonrasında kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmaktadır.

Aşama 2:

Banka kayıtlarına girdikleri tarih sonrasında kredi riskinde önemli artış olan finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmaktadır.

Aşama 3:

Rapor tarihi itibarıyla değer düşüklüğü için tarafsız kanıt bulunan finansal varlıklar ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığına tabi tutulmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Kredi zarar karşılığı ayrılacak finansal varlıklar Banka'nın uyguladığı iş modeline göre belirlenmektedir. Beklenen kredi zarar karşılığı tahmin edilirken finansal aracın temerrüt ihtimali, temerrüt halinde kayıp oranı ve temerrüt tutarı ile ileriye dönük ekonomik beklentiler değerlendirilir. Üç farklı senaryo (baz, iyimser, kötümser) altında bu bileşenlere dayalı karşılık tutarları hesaplanır, senaryoların gerçekleşme ihtimalleri doğrultusunda hesaplanan karşılık tutarları ağırlıklandırılır ve finansal araca ilişkin karşılık tutarı belirlenir. Aşama 1 olarak sınıflanan alacaklar için 12 aylık temerrüt ihtimali üzerinden karşılık hesaplanır. Aşama 2 olarak sınıflanan alacaklarda, alacağın ömür boyu temerrüt ihtimali üzerinden karşılık hesaplanır ve alacağın başlangıçtaki etkin faizi üzerinden bugünkü değerine indirgenir.

Banka 2. aşama kredi karşılıklarını kullanmakta olduğu risk modeline göre hesaplamaya devam etmiştir. Karşılık hesaplamasının bileşenlerine ilişkin bankanın yaklaşımı aşağıda belirtilmektedir

Temerrüt olasılığı (TO):

Belirli bir zaman diliminde finansal varlığın temerrüde düşme ihtimalini ifade etmektedir.

Bankada 12 aylık temerrüt olasılığını ve ömür boyu temerrüt olasılığı ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Temerrüt ihtimali hesaplanmasında içsel derecelendirme modeli kullanılır. İçsel derecelendirme modeli müşterilerin demografik bilgilerine, finansal bilgilerine, bankadaki davranış bilgilerine ve müşterinin sektördeki davranış bilgilerine dayanmaktadır. Temerrüt ihtimali, Banka'nın geçmiş dönem kredi kayıpları ile ekonomik değişkenlerin ilişkisi göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır. Finansal varlıklar benzer özellik ve tutum gösteren homojen gruplara ayrılmakta ve farklı temerrüt ihtimali modelleri uygulanmaktadır.

Aşama 1 olarak sınıflanan finansal varlıklar için 12 aylık temerrüt ihtimali, aşama 2 olarak sınıflanan finansal varlıklar için ömür boyu temerrüt ihtimali hesaplanır. Aşama 3 olarak sınıflanan kredilerde temerrüt ihtimali %100 olarak dikkate alınır.

Bankada temerrüt tanımı borca ilişkin ödemenin 90 gün gecikmiş olması veya gecikme olup olmadığına bakılmaksızın borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi olarak tanımlanmıştır.

Temerrüt halinde kayıp (THK) oranı:

Finansal varlığın temerrüde düşmesi sonrasında, paranın zaman değeri de dikkate alınarak yapılması beklenen tahsilatlar sonrasında oluşacak kaybı ifade eder. Temerrüt halinde kayıp oranı modeli oluşturulurken benzer özellik ve tutum gösteren homojen gruplar oluşturulmuştur.

Temerrüt tutarı (TT):

Nakdi kredilerde temerrüt tutarı, temerrüdün gerçekleşeceği tarihteki bakiyeyi ifade eder. Temerrüt tutarı taksitli kredilerde nakit akımı kullanılarak hesaplanır. Borçlu cari hesap şeklinde işleyen ve belirli bir nakit akımı bulunmayan kredilerde temerrüt tutarı bankanın tarihsel verisi üzerinden oluşturulan ve bakiye-limit ilişkisine dayanan krediye dönüşüm modeli üzerinden belirlenir. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde temerrüt tutarı bankanın tarihsel verisi üzerinden oluşturulan nakde dönüşüm oranı üzerinden belirlenmiştir.

Geleceğe yönelik ekonomik tahminler: Geleceğe yönelik tahminlerde, tarihsel kredi kayıp verisi ile ilgili dönemlere ait makro ve mikro ekonomik değişkenler arasındaki ilişkiyi belirleyen ekonomik tahmin modeli kullanılır. Ortak özellik ve tutum sergileyen homojen gruplara bölünen kurumsal alacaklar ile bireysel kredi ürünleri için ayrı ekonometrik modeller uygulanmıştır. Borçlunun temerrüt ihtimali hesaplanırken bu modellerin çıktılarına dayanan geleceğe yönelik makroekonomik uyarlamalardan faydalanılmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredi riskinde önemli artış: Banka kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nicel ve nitel kriterler tanımlanmıştır. Aşağıdakilerle sınırlı kalmamakla birlikte finansal alacakların Aşama 2 olarak sınıflanmasında kullanılan tanımlar aşağıda listelenen nicel ve nitel unsurları içermektedir:

- 30 günden fazla gecikme gün sayısı bulunan finansal alacaklar
- 2. Grup Yakın İzleme kapsamına alınan finansal alacaklar
- Nakit akımındaki geçici bozulmalardan kaynaklandığı ve finansal bozulmanın geçici olduğu düşünüldüğü için yeniden yapılandırma kapsamına alınan finansal alacaklar
- Bilançoya giriş tarihindeki temerrüt ihtimali ile raporlama tarihindeki temerrüt ihtimali arasında bankanın tarihsel verisine dayalı istatistiksel yöntemlerle belirlenmiş eşik değerlerin üzerinde artış gerçekleşen finansal alacaklar

Bireysel değerlendirme: Banka yazılı hale getirilmiş prosedüre uygun şekilde, 3. aşamada yer alan belirli bir tutarın üzerindeki finansal varlıklar ile 2. aşamada yer alan ve belli şartları sağlayan kredilerine ilişkin karşılık hesaplamasında bireysel değerlendirme yapmaktadır. Bireysel değerlendirme yapılırken gelecekte beklenen nakit akımlarının başlangıçtaki etkin faiz oranı üzerinden bugünkü değeri hesaplanmaktadır. Hesaplamalar, eldeki makul ve desteklenebilir bilgiye dayalı olarak oluşturulmuş gelecekteki ekonomik şartları tahmin eden senaryolara atanan olasılıkların ağırlıklandırılması ile yapılmaktadır.

X. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçların, yasal olarak netleştirilmesinin mümkün olması ve varlık ve yükümlülüğün net tutarlar üzerinden tahsil edilme veya ödeme niyetinin olması halinde söz konusu finansal varlık ve yükümlülükler bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri ile ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için gider reeskontu kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Nakit ve Nakit Benzerleri" ana kalemi altında "Para Piyasalarından Alacaklar" olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XII. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları ve gayri maddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömrü 5 ile 15 yıldır.

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar, maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

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

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	20-50	2-5
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4	25

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmektedir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü Standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Banka, 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren maddi duran varlıklar içinde yer alan taşınmazlar için TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi" standardı çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaya başlamıştır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda "Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları" hesabına yansıtılmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kullanım Hakkı Varlıkları

İçsel değerlendirmeler sonucunda faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube ve hizmet binaları, araçlar TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilirken, diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek ilgili kira ödemeleri Diğer Faaliyet Giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti; kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ile kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak kiracı tarafından katlanılacak tahmini maliyetleri içermektedir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kullanım hakkı varlığı; maliyet yöntemi uygulanarak ölçülmektedir. Maliyet yöntemi uygulanırken, kullanım hakkı varlığı; birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülmektedir.

Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller amortismanına tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

Kullanım hakkı varlığı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü defter değerini kira yükümlülüğündeki faizi yansıtabilecek şekilde artırarak, defter değerini yapılan kira ödemelerini yansıtabilecek şekilde azaltarak, defter değerini tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtabilecek şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtabilecek şekilde yeniden ölçmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtabilecek şekilde yeniden ölçmektedir. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır.

Banka, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteeki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanılır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtabilecek şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kar veya zararda muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

XVI. Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda, Banka söz konusu koşullu varlığı finansal tablo dipnotlarında açıklamaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan erkek, evlenen kadın veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 - *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

Türkiye’de kurum kazançları için %20 oranında uygulanan kurumlar vergisi, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken, 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmî Gazete ’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca da 1/10/2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimî temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2009/14593 ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararları ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30’uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

22 Aralık 2024 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan 9286 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile tam mükellef kurumlar tarafından dağıtılan kâr payları (temettü) üzerinden Gelir Vergisi Kanunu’nun 94. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30. maddeleri kapsamında yapılan tevkifatın oranı %10’dan %15’e yükseltilmiştir.

Geçici vergiler ilgili yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranından hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, ilgili yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. 1 Ocak 2017 ile 4 Aralık 2017 tarihleri arasında uygulanmak üzere bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fon'a devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Öte yandan, 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca yukarıda bahsi geçen kurumlar vergisi istisna oranı; 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren, taşınmazların satışından doğan kazançlar için %50, diğerlerinin satışından doğan kazançlar için ise %75 olarak uygulanmaktadır.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca; bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten sonra (15.07.2023) yapılacak taşınmaz satış kazançları için %25 olarak uygulanacaktır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1 numaralı fıkrasının (e) bendin uyarınca kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri rüçhan hakları ve aynı fıkranın (a) bendi (iştirak kazançları istisnası) kapsamında istisna kazançlarına kaynak oluşturan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna olarak değerlendirilmektedir.

27 Kasım 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile yukarıdaki istisna oranı %75'ten %50'ye düşürülmüştür.

Aynı Kararnamede ; 5520 sayılı Kanunun 19 uncu maddesinin üçüncü fıkrasının (b) bendinin birinci cümlesinde yer alan "taşınmazlar ile" ibaresi "ve" şeklinde, dördüncü cümlesinde yer alan "Taşınmaz ve iştirak" ibaresi "İştirak" şeklinde değiştirilmiş ve "taşınmaz ve" ibaresi madde metninden çıkarılmış ve 5520 sayılı Kanuna aşağıdaki geçici madde eklenmiştir.

"GEÇİCİ MADDE 16- Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için 5 inci maddenin birinci fıkrasının (e) bendinin bu maddeyi ihdas eden Kanunla değiştirilmeden önceki hükümleri

uygulanır. Şu kadar ki, bu Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde yer alan %50 oranı, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten sonra yapılacak taşınmaz satış kazançları için %25 olarak uygulanır."

Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilerek kurumlar vergisi matrahına eklenmeyeceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2023 ve 2024 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kurumlar vergisi (Devamı)

Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir. 15 Şubat 2025 tarihli ve 32814 Sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 582 Sıra No’lu VUK Tebliği göre; 2025 hesap döneminin birinci, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönemleri sonu itibarıyla, enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmesi halinde enflasyon düzeltmesi yapılmaması kararlaştırılmıştır. 25 Aralık 2025 Tarihli ve 33118 Sayılı Resmi Gazete’de “Vergi Usul Kanunu’na eklenen geçici 37.madde ile içinde enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın 2025, 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı düzenlenmiştir.

Enflasyon muhasebesinin 2025 döneminde Vergi Usul Kanunun geçici 37.Maddesi gereği uygulanmadığı için , Vergi Usul Kanunu’nda yer alan Mükerrer 298/Ç ve 32. Maddelerinde yapılan düzenleme ile sürekli ve geçici yeniden değerlendirme imkanı tanınmıştır. 2025 sabit kıymetler için yeniden değerlendirme yapılmıştır. Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman 2025 yılında yeniden değerlendirme uygulanmış tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12- Gelir Vergileri Standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklar” üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerlendirme farkları kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerlendirme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Kurumlar Vergisi’ne ilişkin açıklamalarında belirtildiği üzere 2023 ve 2022 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere oran %25 olarak belirlenmişken; 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"ile getirilen düzenleme uyarınca da %30 olarak belirlenmiştir.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ertelenmiş vergi (Devamı)

TMS 12 Gelir Vergileri standardı kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 31 Aralık 2024 itibarıyla varlık ve yükümlülüklerine %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'la yapılan düzenleme ile, Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır. 30 Nisan 2024 tarih ve 32532 sayılı Resmi Gazete yayımlanan 560 sayılı VUK Genel Tebliğ ile 2024 hesap dönemi birinci geçici vergi döneminde enflasyon düzeltmesi yapılmamasının uygun bulunduğu bildirilmiştir. Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 33 üncü maddesi çerçevesinde, 31 Aralık 2024 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

25 Aralık 2025 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı "Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 34. maddesiyle Vergi Usul Kanunu'na geçici 37. Maddesinin eklenmesiyle; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağından 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmemiştir.

Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte Ana Ortaklık Banka ilgili istisnayı uygulamaktadır. OECD'ye üye ülkelerin üzerinde anlaştığı Sütun 2 düzenlemeleri 2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Türkiye'de yürürlüğe girmiştir. Hesaplama detayları ve uygulama yöntemiyle ilgili ikincil düzenleme henüz yayımlanmamış olmakla birlikte OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahse konu düzenlemeler, finansallar üzerinde önemli bir etki yaratmamıştır.

Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi

Türkiye, 2 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi'ni yürürlüğe koymuştur. Yurt içi asgari kurumlar vergisi uygulamasına ilişkin olan bu düzenlemeye göre, 32 ve 32/A maddeleri çerçevesinde hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar uygulanmadan önceki kurum kazancının %10'undan az olmayacaktır. Düzenleme, 2025 yılı geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Transfer fiyatlandırması

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri üzerinden; diğer finansal borçlar ise etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiştir.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Banka'nın dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler önceki dönem başından itibaren ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hisse başına kar 0.08564 Tam TL'dir (31 Aralık 2024: 0.04823 Tam TL).

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24- *İlişkili Taraf Açıklamaları* standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta gösterilmiştir.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve bunlara ilave olarak BDDK'nın aşağıdaki düzenlemeleri çerçevesinde hesaplanmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 19 Aralık 2024 tarih ve 11038 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarları hesaplarken 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı düzenleme çerçevesinde bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 35,695,755 TL (31 Aralık 2024: 17,131,590 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %25.01 (31 Aralık 2024: %22.13). Yurtdışından kullanılan sermaye benzeri kredi katkı sermaye'ye ilave edilmiştir ve 6,426,855 TL'lik bir özkaynak artışı olmuştur bu ilave olmasaydı sermaye yeterliliği standart oranı %20.51 olacaktı. Banka'nın çekirdek sermaye yeterlilik oranı %20.03 (31 Aralık 2024: %21.73); ana sermaye yeterlilik oranı %20.03'tür (31 Aralık 2024: %21.73).

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,100,000	1,100,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek Akçeler	12,978,375	7,672,982
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	9,733,404	5,900,723
Kar	9,420,547	5,305,393
Net Dönem Karı	9,420,547	5,305,393
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	249	249
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	33,232,575	19,979,347
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	4,398,811	2,471,241
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	50,098	17,160
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	196,689	137,164
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	-	532,041
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortak paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan durumlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a.

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	4,645,598	3,157,606
Çekirdek Sermaye Toplamı	28,586,977	16,821,741
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve birleştirilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye+Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	28,586,977	16,821,741
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	6,426,855	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	681,923	312,214
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	7,108,778	312,214
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	7,108,778	312,214
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	35,695,755	17,133,955
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	35,695,755	17,133,955
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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 değeri	-	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 12/A maddesinin beşinci fıkrasında belirtilen kredi tutarları	-	2,365
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	35,695,755	17,131,590
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	142,720,715	77,404,746
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.03	21.73
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.03	21.73
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25.01	22.13
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	2.50	2.50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye 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 (%)	15.53	17.23
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25’ine kadar olan kısmı	681,923	312,214
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının % 0.6’sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	Anadolubank A.Ş..
Araç kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2993969596
Araç tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku /Talilik konusunda Türk Hukuku
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Araç türü	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	6,427
Araç nominal değeri (Milyon TL)	6,427
Araç muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011 – SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI
Araç ihraç tarihi	26 Şubat 2025
Araç vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Araç başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	9.125 %
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Tahviller'e ilişkin Hüküm ve Koşullar'da Bankacılık Kanunu Madde 71 çerçevesinde diğer hususların yanı sıra, (a) İhraççının faaliyet izninin kaldırılması; veya (b) pay sahiplerinin haklarının (kay payları hariç olmak üzere) ve İhraççının yönetim ve denetiminin TMSF'ye devredilmesi ihtimallerinin varlığı halinde, BDDK'nın kararı çerçevesinde Tahvillerin değeri indirilebilir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu araçın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında ihraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlara ilişkin bilgi

Banka'nın 3 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde, ileriye dönük olarak yasal sermaye gereksinimi hesaplamasında kullanılan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riske ek olarak; bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, stratejik risk, itibar riski, ülke riski gibi diğer riskler de dikkate alınmaktadır.

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu

Lehine kredi tahsis edilen firmalar, sermaye sahiplerine göre gruplanmakta ve firma bazında tahsis edilen kredi limitlerinin yanı sıra firmanın dahil olduğu sermaye grubuna kullanılabilecek azami kredi miktarını belirleyen grup kredi limitleri de ayrıca tahsis edilmektedir.

Firma ya da sermaye grubu limitlerinin dışında, coğrafi bölgelere ya da sektörlerle göre risk sınırlaması veya limitleme yapılmamaktadır. Ancak kredilerin belli sektörlerde yoğunlaşmaması için kredi tahsislerinde sektör yoğunlaşmaları dikkate alınmaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği

Tahsis edilmiş kredi limitlerinden firmalar lehine yapılan günlük kredi kullandırım talepleri limit, teminat ve diğer kredi tahsis koşullarına uygunluk yönünden Kredi Takip Bölümü ile Merkezi Operasyon Departmanlarınca incelenmekte, inceleme sonucunda herhangi bir aykırılığın bulunmadığının tespiti halinde bankacılık sisteminde limitlerin kullanıma açılması sağlanmaktadır.

Bilanço dışı risk doğuran türev işlemler ise Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiler dahilinde Hazine Departmanı'nca gerçekleştirilmekte olup, risk yoğunlaşması da anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri her limit artırımı veya kredi kullandırım talebinde yeniden incelenmekte ve inceleme sonucunda mevcut limitin artırılması, aynen veya ilave teminatlarla muhafazası ya da mevcut limitlere bloke konularak riskin acilen tasfiyesine karar verilmektedir.

Diğer taraftan, gerek ilk defa kredi tahsisi için teklifte bulunulan firmalarla, gerekse mevcut limitinin artırılmasına ya da mevcut limitten kullandırım yapılmasına yönelik taleplerin değerlendirilmesi sırasında da firmanın mevcut bilanço ve gelir tablolarının mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurlarının tanımları

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplamaktadır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrılaştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

Risk Sınıfları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı (1)	Ortalama Risk Tutarı (2)	Risk Tutarı (1)	Ortalama Risk Tutarı (2)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	65,519,425	53,041,351	21,585,816	15,084,167
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3,855,090	3,778,239	3,540,710	1,097,428
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	432,814	430,252	247,045	70,985
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6,019,928	7,580,532	9,859,020	6,680,063
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	76,813,149	65,851,884	44,331,591	35,013,449
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	28,554,701	17,417,778	13,180,825	12,961,450
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	5,620,771	4,894,943	3,494,731	2,456,156
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	877,564	515,028	253,813	188,073
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	782	7,913	51,707
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	25,291,724	18,810,997	15,092,806	11,734,251
TOPLAM	212,985,165	172,321,786	111,594,270	73,603,478

(1) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

(2) Ortalama risk tutarı, cari dönemde aylık olarak hazırlanan raporlardaki risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği

Gruba dahil firmalar lehine yapılan vadeli işlemler de dahil olmak üzere, bu tür işlemler tıpkı diğer müşteriler lehine yapılan işlemler gibi Hazine Departmanı'nca yönetilmekte olup söz konusu işlemlerin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Banka'nın önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin kredi riskine maruz kalınarak, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması işlemlerini doğuracak herhangi bir durum ile karşılaşmamıştır.

Tazmin edilen gayri nakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı

Tazmin edilen gayri nakdi krediler tazmin edildikten sonra mevzuata uygun olarak izlenmekte ve tasfiye edilene kadar da vadesi geçtiği halde tahsil edilememiş olan kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği

Cari yılda ya da geçmiş yılda, kullanılan kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler hesabına aktarılarak bu hesapta izlenen bir kredi riski bulunmamaktadır.

Bankaların yurt dışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme

Banka, konsolide olmayan finansal tabloları açısından değerlendirildiğinde, ithalat- ihracat işlemlerine aracılık yapmanın dışında yurt dışında yürütülmekte olunan herhangi bir bankacılık işlemi ya da yurt dışına açılmış bir kredisi bulunmamaktadır. İthalat- ihracat işlemlerine aracılık yapılırken ise uluslararası değerlendirme kriterlerine göre üst düzeyde olduğu kabul edilen bankalarla çalışılmaya çaba gösterilmektedir. Bu nedenle de Banka'nın gerek karşı bankanın faaliyette olduğu ülkenin ekonomik koşullarından gerekse karşı bankanın kendi yapısından kaynaklanabilecek bir risk ile karşılaşma olasılığı yönetim tarafından düşük olarak algılanmaktadır.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olup olunmadığı

Diğer finansal kurumların ithalat ve ihracatta aracılık işlemlerinin toplam hacmine göre söz konusu işlemler tutarının çok daha sınırlı olması nedeniyle bu konuda önemli bir kredi riski yoğunluğu taşınmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın

a) İlk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %29.50 ve %40.86'dir (31 Aralık 2024: %34.62 ve %45.92).

b) İlk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %50.39 ve %66.95 'dir (31 Aralık 2024: %54.68 ve %69.12).

c) İlk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayri nakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayri nakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı sırasıyla %26.96 ve %38.09'dir (31 Aralık 2024: %31.40 ve %42.50).

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Risk Sınıfları ⁽¹⁾													
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimler den veya Yerel Yönetimlerden den Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırıl mış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Ticari Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırıl mış Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam	
Cari Dönem	41,567,326	3,855,090	432,814	1,687,656	76,088,831	28,482,893	1,310,748	877,564	-	4,309,966	18,067,340	176,680,228	
Yurt İçi	41,567,326	3,855,090	432,814	1,687,656	76,088,831	28,482,893	1,310,748	877,564	-	4,309,966	18,067,340	176,680,228	
Avrupa Birliği Ülkeleri	7,824,058	-	-	1,960,333	-	1,219	57	-	-	-	7,224,384	17,010,051	
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	138,707	-	-	-	-	-	-	-	138,707	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri													
ABD, Kanada	-	-	-	1,594,796	-	-	-	-	-	-	-	1,594,796	
Diğer Ülkeler	-	-	-	2,051	-	-	-	-	-	-	-	2,051	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	49,391,384	3,855,090	432,814	5,383,543	76,088,831	28,484,112	1,310,805	877,564	-	4,309,966	25,291,724	195,425,833	

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (Devamı)

Risk Sınıfları ⁽¹⁾												
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimler den veya Yerel Yönetimler den Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırıl- mış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Ticari Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırıl- mış Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
Önceki Dönem												
Yurt İçi	16,763,937	3,540,710	247,045	2,729,670	43,645,706	13,109,987	768,642	253,813	7,912	2,725,992	10,690,052	94,483,466
Avrupa Birliği Ülkeleri	4,728,784	-	-	460,152	-	34	97	-	1	-	4,402,754	9,591,822
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	28,993	7,000	-	-	-	-	-	-	35,993
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri												
ABD, Kanada	-	-	-	123,740	-	-	-	-	-	-	-	123,740
Diğer Ülkeler	-	-	-	1,914	-	-	-	-	-	-	-	1,914
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	21,492,721	3,540,710	247,045	3,344,469	43,652,706	13,110,021	768,739	253,813	7,913	2,725,992	15,092,806	104,236,935

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Cari Dönem Sektörler/ Karşı Taraf	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Tminatlandırıl- mış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam ⁽¹⁾
Tarım	-	-	-	-	998,005	1,540,939	1,145,771	48,378	-	-	3,564,561	168,532	3,733,093
Çiftç. Ve Hay.	-	-	-	-	813,220	1,419,209	1,134,548	48,378	-	-	3,305,924	109,431	3,415,355
Ormancılık	-	-	-	-	151,744	19,732	1,953	-	-	-	173,429	-	173,429
Balıkçılık	-	-	-	-	33,041	101,998	9,270	-	-	-	85,208	59,101	144,309
Sanayi	-	-	242,444	-	34,590,972	10,307,675	1,278,200	307,827	-	-	38,295,832	8,431,286	46,727,118
Mad. ve Taş.	-	-	-	-	2,221,607	290,049	2,940	12,966	-	-	2,346,871	180,691	2,527,562
İmalat Sanayi	-	-	-	-	31,636,031	9,745,533	1,241,076	252,841	-	-	34,715,278	8,160,203	42,875,481
Elektrik, Gaz, Su	-	-	242,444	-	733,334	272,093	34,184	42,020	-	-	1,233,683	90,392	1,324,075
İnşaat	-	-	-	-	4,895,741	2,603,843	1,050,560	56,703	-	-	8,052,634	554,213	8,606,847
Hizmetler	49,391,384	3,850,642	190,370	5,383,543	33,441,532	12,760,126	2,086,226	413,075	-	25,291,724	98,807,737	34,000,885	132,808,622
Toptan ve Per. Tic.	-	-	-	-	19,682,203	9,824,777	1,587,368	352,978	-	-	27,360,927	4,086,399	31,447,326
Otel ve Lok. Hizm.	-	-	-	-	555,180	343,477	66,211	14,370	-	-	873,853	105,385	979,238
Ulaş. Ve Hab.	-	-	-	-	2,356,824	1,248,492	128,188	9,018	-	-	3,525,293	217,229	3,742,522
Mali Kuruluş	49,391,384	-	-	5,383,543	8,752,652	34,575	7,984	-	-	25,291,724	59,592,356	29,269,506	88,861,862
G.M.ve Kir. Hiz.	-	-	46	-	109,703	24,763	90,446	14,738	-	-	239,696	-	239,696
Serb. Mes.Hizm.	-	-	-	-	4,365	3,332	45,725	-	-	-	53,422	-	53,422
Eğt. Hizm.	-	-	-	-	1,312,792	925,858	50,666	11,301	-	-	2,030,796	269,821	2,300,617
Sağlık ve Sosyal Hizm.	-	3,850,642	190,324	-	667,813	354,852	109,638	10,670	-	-	5,131,394	52,545	5,183,939
Diğer	-	4,448	-	-	2,162,581	1,271,529	60,014	51,581	-	-	3,400,822	149,331	3,550,153
Toplam	49,391,384	3,855,090	432,814	5,383,543	76,088,831	28,484,112	5,620,771	877,564	-	25,291,724	152,121,586	43,304,247	195,425,833

⁽¹⁾ Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (Devamı)

Önceki Dönem Sektörler/ Karşı Taraf	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırıl- mış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam ⁽¹⁾
Tarım	-	-	-	-	332,671	830,431	591,958	11,370	13	-	1,705,169	61,274	1,766,443
Çiftç. Ve Hay.	-	-	-	-	221,135	744,942	583,178	11,370	13	-	1,527,948	32,690	1,560,638
Ormancılık	-	-	-	-	70,782	20,397	3,859	-	-	-	95,038	-	95,038
Balıkçılık	-	-	-	-	40,754	65,092	4,921	-	-	-	82,183	28,584	110,767
Sanayi	-	-	-	-	20,620,282	4,624,599	1,235,533	85,073	-	-	21,652,297	4,913,190	26,565,487
Mad. ve Taş.	-	-	-	-	642,185	159,853	14	11,995	-	-	792,252	21,795	814,047
İmalat Sanayi	-	-	-	-	19,238,331	4,375,517	1,224,790	55,745	-	-	20,045,068	4,849,315	24,894,383
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	739,766	89,229	10,729	17,333	-	-	814,977	42,080	857,057
İnşaat	-	-	-	-	2,720,203	1,136,129	455,880	67,634	57	-	4,077,599	302,304	4,379,903
Hizmetler	21,492,721	3,540,710	247,045	3,344,470	18,823,635	6,019,096	1,167,477	84,529	9	15,092,806	47,087,817	22,724,681	69,812,498
Toptan ve Per. Tic.	-	-	-	-	9,815,386	4,865,600	874,170	64,032	-	-	13,483,964	2,135,224	15,619,188
Otel ve Lok. Hizm.	-	-	-	-	468,755	133,803	40,114	1,450	-	-	556,431	87,691	644,122
Ulaş. Ve Hab.	-	-	-	-	1,069,096	418,943	64,669	2,475	-	-	1,225,925	329,258	1,555,183
Mali Kuruluş	21,492,721	-	-	3,344,470	6,067,256	41,401	1,411	-	-	15,092,806	25,996,273	20,043,792	46,040,065
G.M.ve Kir. Hiz.	-	48,882	-	-	84,598	13,453	44,354	9,207	-	-	200,494	-	200,494
Serb. Mes.Hizm.	-	-	-	-	857	1,663	1,490	-	-	-	4,010	-	4,010
Eğt. Hizm.	-	-	-	-	799,714	357,494	15,342	7,156	-	-	1,087,323	92,383	1,179,706
Sağlık ve Sosyal Hizm.	-	3,491,828	247,045	-	517,973	186,739	125,927	209	9	-	4,533,397	36,333	4,569,730
Diğer	-	-	-	-	1,155,914	499,767	43,882	5,207	7,834	-	1,525,655	186,949	1,712,604
Toplam	21,492,721	3,540,710	247,045	3,344,470	43,652,705	13,110,022	3,494,730	253,813	7,913	15,092,806	76,048,537	28,188,398	104,236,935

(1) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre					Dağıtılamayan
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	49,391,384	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	5,321	3,733	220,088	3,625,947	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	242,444	190,369	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5,285,276	93,017	3,221	-	2,029	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	4,315,894	14,063,101	23,078,825	24,841,705	9,789,306	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2,222,204	6,507,224	10,137,187	6,270,327	3,347,171	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	356,983	978,462	1,579,799	1,296,364	1,409,163	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	1,421	1,097	-	875,046
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	25,291,725
Genel Toplam⁽¹⁾	61,571,741	21,647,125	34,804,186	32,872,025	18,363,985	26,166,771

(1) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre					Dağıtılamayan
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	21,492,721	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	456	1,075	36,010	152,225	3,350,945	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	4,270	-	242,775	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3,310,662	28,808	2,960	-	2,039	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	5,974,959	10,381,036	10,949,657	10,221,541	6,125,512	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1,286,826	3,176,640	4,521,609	2,865,575	1,259,371	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	302,881	480,619	901,319	1,185,388	624,524	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	182	1	-	18	-	253,612
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1,197	5,749	674	293	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	15,092,806
Genel Toplam⁽¹⁾	32,369,884	14,073,928	16,416,499	14,425,040	11,605,166	15,346,418

(1) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notları dikkate alınırken, uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü ("OECD") tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar risk sınıflarının risk ağırlığının dış derecelendirme notlarının kullanımı, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar ile sınırlandırılmıştır. Karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemler için risk ağırlığı belirlenmesinde; alacağa özgü bir derecelendirme yapılmışsa ilgili kredi derecelendirmesi, alacağa özgü bir derecelendirme yapılmamışsa ihracının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Uluslararası Derecelendirme Notu	Risk Sınıfları				
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
				Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA	%0	%20	%20	%20	%20
	AA+					
	AA					
	AA-					
2	A+	%20	%50	%20	%50	%50
	A					
	A-					
3	BBB+	%50	%100	%20	%50	%100
	BBB					
	BBB-					
4	BB+	%100	%100	%50	%100	%100
	BB					
	BB-					
5	B+	%100	%100	%50	%100	%150
	B					
	B-					
6	CCC+	%150	%150	%150	%150	%150

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlıklarına Dağılım													
Cari Dönem	%0	%10	%20	%20 Derecelen- dirilmemiş	%35 Gayrimenkul İpotekliyle Teminatlandı- rılanlar	%50 Derecelendi- rilmemiş	%75	%100	%100 Derecelen- dirilmemiş	%150	%200	%500	Özkaynak- lardan İndirilenle- r
Kredi Riski Azaltımı													
Öncesi Tutar	50,403,969	-	5,743,348	-	-	-	15,287,198	29,400,231	94,567,543	-	23,545	-	-
Kredi Riski Azaltımı													
Sonrası Tutar	50,813,581	-	5,743,348	-	1,310,396	-	15,156,972	27,966,822	93,741,044	-	4,407	-	-

Risk Ağırlıklarına Dağılım													
Önceki Dönem	%0	%10	%20	%20 Derecelen- dirilmemiş	%35 Gayrimenkul İpotekliyle Teminatlandı- rılanlar	%50 Derecelendi- rilmemiş	%75	%100	%100 Derecelen- dirilmemiş	%150	%200	%250	Özkaynak- lardan İndirilenle- r
Kredi Riski Azaltımı													
Öncesi Tutar	24,763,425	-	-	5,711,126	-	-	9,681,392	13,635,586	-	50,325,453	19,961	-	99,992
Kredi Riski Azaltımı													
Sonrası Tutar	24,767,834	-	-	5,711,098	766,412	-	9,685,945	12,944,165	-	49,800,222	8,485	-	99,992

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Krediler			
Cari Dönem		Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları ("TFRS 9") (1)
		Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
1	Tarım	251,958	127,541
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	249,827	83,695
1.2	Ormancılık	2,131	257
1.3	Balıkçılık	-	1,309
2	Sanayi	787,232	919,848
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	26,421	35,352
2.2	İmalat Sanayi	760,778	622,613
2.3	Elektrik, Gaz, Su	33	20,073
3	İnşaat	252,864	215,533
4	Hizmetler	945,964	1,154,903
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	777,114	695,508
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	4,793	19,482
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	22,749	12,857
4.4	Mali Kuruluşlar	28,342	1,041
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	43,750	30,887
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	56,255	33,552
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	82
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	12,961	18,133
5	Diğer	86,722	156,635
Toplam		2,324,740	1,868,624

(1) Tazmin edilmemiş gayri nakdi krediler ve söz konusu kredilere ilişkin karşılıklar dahil edilmemiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (Devamı)

		Krediler		Beklenen Kredi Zararı
Önceki Dönem	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Karşılıkları ("TFRS 9") ⁽¹⁾	
1 Tarım	67,419	39,684		29,749
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	67,419	38,277		28,342
1.2 Ormancılık	-	61		61
1.3 Balıkçılık	-	1,346		1,346
2 Sanayi	326,368	269,831		212,965
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	-	55,572		43,577
2.2 İmalat Sanayi	326,315	212,136		167,801
2.3 Elektrik, Gaz, Su	53	2,123		1,587
3 İnşaat	96,978	188,386		148,144
4 Hizmetler	300,828	291,357		223,888
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	228,042	225,984		175,613
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	480	7,581		6,136
4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme	5,734	6,460		5,049
4.4 Mali Kuruluşlar	23,313	43		205
4.5 Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	13,035	19,763		9,005
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	19,148	24,924		21,028
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	98		96
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	11,076	6,504		6,756
5 Diğer	76,945	47,740		43,090
Toplam	868,538	836,998		657,836

⁽¹⁾ Tazmin edilmemiş gayri nakdi krediler ve söz konusu kredilere ilişkin karşılıklar dahil edilmemiştir.

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri ⁽²⁾	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
3. Aşama Karşılıkları	583,185	1,206,695	(197,300)	104,316	1,696,896
1. Aşama ve 2. Aşama Karşılıkları	274,795	1,395,260	(936,310)	(104,316)	629,429

⁽¹⁾ Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler

⁽²⁾ Banka takip portföyünde %100 karşılık ayırdığı 527 TL tutarındaki aktiften silinen kredileri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri ⁽²⁾	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
3. Aşama Karşılıkları	502,647	321,786	(270,023)	28,775	583,185
1.Aşama ve 2. Aşama Karşılıkları	188,132	626,174	(510,736)	(28,775)	274,795

⁽¹⁾ Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler

⁽²⁾ Banka takip portföyünde %100 karşılık ayırdığı 133,323 TL tutarındaki aktiften silinen kredileri ve 132,868 TL aktiften satılan kredileri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özel kredi karşılığının risk derecelendirmelerine göre brüt ve net tutarları

31 Aralık 2025	Krediler		Diğer aktifler	
	Brüt	Net	Brüt	Net
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	647,216	318,394	-	-
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	648,799	209,678	-	-
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1,267,321	349,492	11,124	-
Toplam	2,563,336	877,564	11,124	-

31 Aralık 2024	Krediler		Diğer aktifler	
	Brüt	Net	Brüt	Net
Tahsil imkânı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	324,770	134,585	-	-
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	70,190	21,200	-	-
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	430,916	98,028	11,122	-
Toplam	825,876	253,813	11,122	-

Banka müşterilerini istihbarat çalışmalarında yer alan kıstaslara göre birden beşe kadar derecelendirmektedir. 1 ve 2 ile derecelendirilmiş krediler canlı kredileri, 3 ile 5 arası derecelendirilmiş krediler ise takipteki kredileri ifade etmektedir. Banka firmayı derecelendirirken; firmanın gelirleri, bilanço analizi, nakit akışı, faaliyet performansı, sektördeki durumu, piyasa istihbaratları, yönetimin etkinliği, bilanço dışı riskler ve genel ekonomik ve sektöre ilişkin durumu göz önünde bulundurmaktadır.

Canlı durumdaki nakdi ve gayri nakdi krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların detayı

Nakdi krediler	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
<i>Teminatlı krediler:</i>		
Nakit teminatlı krediler	762,037	593,148
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	10,470,848	5,883,610
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	14,952	11,314
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	-	-
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	71,334,318	43,479,793
Teminatlandırılmamış krediler	3,694,536	2,345,125
Toplam canlı krediler (*)	86,276,691	52,312,990

(*) Risk tutarı ile sınırlandırılmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Gayri nakdi krediler	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Teminatlı krediler:		
Nakit teminatlı krediler	657,036	318,483
Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış krediler	790,039	522,575
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	7,326	1,661
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	-	432
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve Kişisel garantiler, senetler)	43,121,232	19,656,510
Teminatlandırılmamış krediler	703,019	285,671
Toplam gayri nakdi krediler	45,278,652	20,785,332

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/ Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	10	-	-	10
İpotek	641,405	974	1,200	643,579
Rehin	-	-	-	-
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	-	-	-	-
Çek senet	-	-	-	-
Diğer	1,208,307	1,954	8,515	1,218,776
Teminatlandırılmamış	689,496	22,001	598	712,095
Toplam^(*)	2,539,218	24,929	10,313	2,574,460

(*) Risk tutarı ile sınırlandırılmıştır.

Önceki Dönem	Kurumsal/ Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	41	-	-	41
İpotek	199,550	1,826	479	201,855
Rehin	-	-	-	-
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	-	-	-	-
Çek senet	-	-	-	-
Diğer	394,255	1,746	5,204	401,205
Teminatlandırılmamış	213,336	20,306	255	233,897
Toplam^(*)	807,182	23,878	5,938	836,998

(*) Risk tutarı ile sınırlandırılmıştır.

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacakların bölgesel yoğunlaşması

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Türkiye	2,574,460	836,998
Toplam	2,574,460	836,998

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Vadesi geçmiş ama henüz değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacaklar

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
1. Grup: Düşük riskli kredi ve alacaklar	56,968	19,269
2. Grup: Yakın izlemedeki kredi ve alacaklar	287,316	119,290
Toplam	344,284	138,559
Yeniden Yapılandırılan Krediler	27,634	7,153
Toplam	371,918	145,712

Vadesi geçmiş ama henüz değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacakların yaşlandırması

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
0-30 gün	165,486	66,375
30-60 gün	130,544	55,160
60-90 gün	75,888	24,177
90-180 gün	-	-
Toplam	371,918	145,712

Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacaklar

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
1. Grup: Düşük riskli kredi ve alacaklar	83,930,377	51,425,912
2. Grup: Yakın izlemedeki kredi ve alacaklar	1,458,443	599,895
Toplam	85,388,820	52,025,807
Yeniden yapılandırılan krediler	551,347	142,202
Toplam	85,940,167	52,168,009

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" (RMD) kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınmaktadır. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. RMD, Tarihsel Simülasyon, Monte Carlo Simülasyonu, Parametrik Yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle hesaplanmaktadır. Banka, piyasa riskinin içsel yönetimi ve limitlerin belirlenmesi çerçevesinde Monte Carlo simülasyonu RMD sonuçlarını baz almaktadır.

Diğer iki yöntemle yapılan hesaplamalar karşılaştırma ve izleme amacıyla kullanılmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük test yapılmaktadır. RMD hesaplamalarının büyük çaplı piyasa dalgalanmalarını da yansıtabilmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD limitlerinin yanında, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop loss limitleri de bulunmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları

		RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,700,713
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	3,207,524
4	Emtia riski	1,754,650
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	164,263
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	6,827,150

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in üçüncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2024, 2023 ve 2022 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır.

	2022	2023	2024	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	3,490,569	5,244,977	8,619,765	5,785,104	15	867,766
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)				10,847,070		

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka’nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu’nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka’nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka’nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmaktadır. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanmakta, mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Yönetim Kurulu günlük olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka’nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Yabancı para risk yönetim politikası

Yabancı para riski ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalar çerçevesinde takip edilmektedir. Yabancı para risk yönetimi, hazine bölümüne tanımlanmış olan pozisyon ve zarar limitleri ve APKO kararları çerçevesinde takip edilir. Banka bilançosu kaynaklı döviz pozisyonlarının günlük takip edilerek limitli miktarlar çerçevesinde kapatılması esastır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	ABD doları	Euro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	42.8457	50.2859
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	42.8623	50.4532
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	42.8542	50.4519
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	42.7656	50.3547
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	42.7641	50.3896
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	42.7434	50.4208
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	42.6074	49.9031

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımıyla 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özkaynaklarda ve kar veya zarar tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımı altında hazırlanmıştır.

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Kar veya Zarar tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾
ABD doları	2,496,124	2,503,631	(22,922)	(29,089)
Euro	(365,871)	(365,871)	(573,067)	(573,067)
Diğer para birimleri	(505,971)	(505,971)	44,738	44,738
Toplam, net	1,624,282	1,631,789	(551,251)	(557,418)

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Euro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	958,347	8,460,133	2,035,182	11,453,662
Bankalar	419,596	2,691,848	3,860,017	6,971,461
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	26,855	338,623	-	365,478
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2,557,892	-	2,557,892
Krediler	2,142,556	6,280,075	5,327,351	13,749,982
Ortaklık Yatırımları	10,341,622	-	-	10,341,622
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	11,198,586	-	-	11,198,586
Maddi Duran Varlıklar	-	374	-	374
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	10,054	59,922	104	70,080
Toplam Varlıklar	25,097,616	20,388,867	11,222,654	56,709,137
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	983	1,211,769	1,709	1,214,461
Döviz Tevdiat Hesabı	6,078,547	26,486,092	6,055,619	38,620,258
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Alınan Krediler	12,291,161	41,321	91,382	12,423,864
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	376	-	376
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	10,784,981	-	10,784,981
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾⁽³⁾	44,013	6,900,640	14,230	6,958,883
Toplam Yükümlülükler	18,414,704	45,425,179	6,162,940	70,002,823
Net Bilanço Pozisyonu	6,682,912	(25,036,312)	5,059,714	(13,293,686)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(6,555,924)	23,021,982	(5,158,366)	11,307,692
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	20,857,463	47,854,525	6,090,471	74,802,459
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	27,413,387	24,832,543	11,248,837	63,494,767
Gayri Nakdi Krediler ⁽¹⁾⁽³⁾	4,436,238	8,692,070	-	13,128,308
Önceki Dönem	Euro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Toplam Varlıklar	19,930,106	12,095,987	3,579,711	35,605,804
Toplam Yükümlülükler	17,108,397	18,634,030	4,093,861	39,836,288
Net Bilanço Pozisyonu	2,821,709	(6,538,043)	(514,150)	(4,230,484)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,807,531)	6,247,152	961,534	4,401,155
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	11,548,047	22,269,629	1,730,170	35,547,846
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	14,355,578	16,022,477	768,636	31,146,691
Gayri Nakdi Krediler ⁽¹⁾⁽³⁾	2,333,854	3,200,160	-	5,534,014

(1) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

(2) Türev finansal araçların 366,717 TL kur gelir reeskontu ve 50,165 TL iki gün valörlü taahhütler diğer varlıklara ve 758,391 TL tutarındaki kur gider reeskontu diğer yükümlülüklerle dahil edilmemiştir.

(3) 7,583 TL tutarındaki gayri nakdi kredi karşılıkları diğer yükümlülükler kalemine dahil edilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot, riske maruz değer (RMD) ve Aktif-Pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Aktif-Pasif risk ölçüm modeli haftalık olarak çalıştırılmaktadır.

Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile bilanço dışı pozisyonların faiz oranı riski ölçülmektedir. Söz konusu hesaplamalar, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar ⁽⁴⁾	15,515,684	-	-	-	-	4,878,724	20,394,408
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,810,623	-	-	-	-	6,412,464	8,223,087
Para Piyasasından Alacaklar	11,934	13,954	71,758	152,289	117,751	-	367,686
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ⁽³⁾⁽⁴⁾	8,920,667	20,948,250	48,940,718	22,720,725	1,226,073	417,725	24,364,523
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	6,836,543	1,085	877,564	86,524,827
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	330,235	217,808	502,156	11,198,586	-	-	11,198,586
				22,247	-	27,917,153	28,989,599
Toplam Varlıklar	26,589,143	21,180,012	49,514,632	40,930,390	1,344,909	40,503,630	180,062,716
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	299,951	-	-	1,307,881	-	3,542	1,611,374
Diğer Mevduat	57,885,466	24,661,874	638,311	32,585	-	11,113,230	94,331,466
Para Piyasalarına Borçlar	14,516,318	-	-	-	-	-	14,516,318
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	10,784,981	-	10,784,981
Alınan Krediler	-	-	169,421	12,464,515	-	-	12,633,936
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	617,638	265,710	407,474	267,499	6,742,586	37,883,734	46,184,641
Toplam Yükümlülükler	73,319,373	24,927,584	1,215,206	14,072,480	17,527,567	49,000,506	180,062,716
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	48,299,426	26,857,910	-	-	75,157,336
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(46,730,230)	(3,747,572)	-	-	(16,182,658)	(8,496,876)	(75,157,336)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	5,417,866	16,855,465	-	-	22,273,331
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(5,417,866)	(16,838,049)	-	-	(22,255,915)
Toplam Pozisyon	(46,730,230)	(3,747,572)	48,299,426	26,875,326	(16,182,658)	(8,496,876)	17,416

(1) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve bağlı ortaklıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(2) Özsermaye kalemleri, cari vergi borcu ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(3) Donuk alacakların neti verilen krediler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(4) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Bankalar ⁽³⁾	10,933,039	-	-	-	-	4,745,340	15,678,379
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,729,558	-	-	-	-	613,964	4,343,522
	983	11,141	24,384	280,708	87,448	-	404,664
Para Piyasalarından Alacaklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,895,477	-	-	-	-	-	5,895,477
Krediler ⁽³⁾	-	-	-	2,868,088	1,921,894	250,217	5,040,199
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽³⁾	7,321,224	11,813,677	24,856,076	8,041,028	6,191	253,813	52,292,009
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	6,169,444	-	-	6,169,444
	161,839	108,145	292,531	17,474	-	13,856,717	14,436,706
Toplam Varlıklar	28,042,120	11,932,963	25,172,991	17,376,742	2,015,533	19,720,051	104,260,400
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	2,361,182	1,766,039	1,362,347	395,811	-	11,392	5,896,771
Diğer Mevduat	39,240,977	15,348,110	5,877,490	1,401	-	7,898,941	68,366,919
Para Piyasalarına Borçlar	94,126	-	-	-	-	-	94,126
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	1,304,950	6,017,702	-	-	7,322,652
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	218,775	240,669	265,222	180,079	100,143	21,575,044	22,579,932
Toplam Yükümlülükler	41,915,060	17,354,818	8,810,009	6,594,993	100,143	29,485,377	104,260,400
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	16,362,982	10,781,749	1,915,390	-	29,060,121
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(13,872,940)	(5,421,855)	-	-	-	(9,765,326)	(29,060,121)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	4,435,000	8,039,870	-	-	12,474,870
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(4,435,000)	(8,039,870)	-	-	(12,474,870)
Toplam Pozisyon	(13,872,940)	(5,421,855)	16,362,982	10,781,749	1,915,390	(9,765,326)	-

(1) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve bağlı ortaklıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(2) Özsermaye kalemleri, cari vergi borcu ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(3) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinde netlenerek gösterilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Euro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan				
Alacaklar	-	3.95	-	33.80
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.50	6.03	-	37.02
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı				
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	10.01	-	38.88
Krediler	8.68	7.64	-	44.65
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal				
Varlıklar	2.40	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalararası Mevduat	-	4.63	-	24.97
Diğer Mevduat	1.97	3.61	-	41.17
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	38.00
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	6.51	-	-
Alınan Krediler	2.76	7.13	-	37.52
Önceki Dönem Sonu	Euro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan				
Alacaklar	2.68	3.39	-	47.11
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.68	6.59	-	33.27
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	41.45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı				
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6.62	-	35.07
Krediler	8.94	8.68	-	51.64
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal				
Varlıklar	2.44	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalararası Mevduat	3.00	5.18	-	35.82
Diğer Mevduat	2.59	3.75	-	48.65
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	48.80
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Alınan Krediler	2.94	0.71	-	45.16

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonaltı riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek ve limitlendirilerek yönetilmektedir. Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, Banka'nın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki değişimler nedeniyle Banka'nın sermayesinde veya gelirlerinde ortaya çıkabilecek kayıp olasılığıdır. Faiz oranlarındaki değişimler net faiz gelirleri, diğer faize duyarlı gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin düzeyini değiştirerek Banka'nın kazançlarını, Banka'nın aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerine ait araçların dayanak değerlerini, gelecekteki nakit akımlarının ekonomik değerlerini (ve bazı durumlarda, nakit akımlarının kendisini de) değiştirmek suretiyle etkilemektedir. Banka'nın önemli para birimleri bazında faiz oranı riski, 1 Ekim 2025 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımına Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca farklı senaryolar altında hesaplanan en yüksek kayıp tutarının ana sermayeye bölünmesi neticesinde hesaplanmaktadır.

Faiz oranı riskinin üç temel nedeni vardır:

- Yeniden Fiyatlama Riski: Aktif ve pasif kalemlerin yeniden fiyatlama yapılarındaki uyumsuzluktan kaynaklanır.
- Verim Eğrisi Riski: Verim eğrisinin eğimi ve şeklinin değişiminden kaynaklanır.
- Baz Riski: Eş yeniden değerlendirme yapısına sahip farklı finans enstrümanlarının kazanılan ve ödenen faiz getirilerinin düşük korelasyonundan kaynaklanır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski ("BHFOR") kapsamında, vadesiz mevduatlara ilişkin çekirdek mevduat analizi BHFOR yönetmeliğinde yer alan maksimum ağırlıklı ortalama vade yapısına bağlı kalınarak yapılmaktadır. BHFOR yönetmeliği çerçevesinde, bahse konu ürünler için erken ödeme ve erken kapama oranları faiz oranı şok senaryolarına bağlı olarak değişkenlik göstermektedir. Yasal faiz oranı riski hesaplanırken her bir para birimi için BHFOR yönetmeliği kapsamında belirtilen verim eğrileri kullanılmaktadır.

Ekonomik Değer Değişimi ("EDD") hesaplamasında varlık, yükümlülük ve türev ürünler nakit akışları, BHFOR yönetmeliğinde belirtilen vade dilimleri ve vade orta noktaları dikkate alınarak yerleştirilmektedir. İlgili vade dilimlerine yerleştirilen nakit akışları üzerinden, yönetmelik uyarınca verilen altı farklı, standart verim eğrisi şok senaryosunun uygulanmasıyla EDD hesaplanır. Sırasıyla paralel yukarı, paralel aşağı, artan eğim, azalan eğim, kısa vadeli yukarı ve kısa vadeli aşağı senaryolarına ilişkin olarak belirtilen şok değerleri kullanılmaktadır. EDD hesaplamasında faiz oranı verim eğrisinin bütün vadelerine ilgili şoklar uygulanır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (devamı)

Banka'nın en önemli pasif kalemlerinden biri olan mevduatların vade yapısı ve faiz getirisi bulunmayan vadesiz bölümü için faize ya da diğer ekonomik koşullara duyarlı olmayan istikrarlı (çekirdek) ve istikrarsız kısımları belirlenmiştir. Çekirdek mevduat, vadesiz mevduat hesaplarının faiz oranı değişimlerine ve değişen ekonomik konjonktüre duyarlılık göstermeyen istikrarlı kısmını ifade eder. Vadesiz mevduatın çekirdek mevduat olarak kabul edilmeyen kısmı, gecelik vadeli olarak kabul edilirken, çekirdek mevduatın Banka içerisinde daha uzun süre kalacağı öngörülerek istatistiksel sönümleme profili hesaplanmaktadır. Bahse konu sönümleme profili, mevduatın karşı tarafına göre "gerçek kişi ve perakende/hareketli", "gerçek kişi ve perakende/hareketli olmayan" ve "diğer" olarak üç kategoride ele alınmaktadır. Ayrıca bu bağlamda, mevduatın para birimi de dikkate alınmaktadır.

Vadeli mevduatların erken kapama davranışının ölçülmesi ve belirlenmesinde yönetmelik uyarınca "gerçek kişi ve perakende kişiler" ve "diğer kişiler" olmak üzere iki kategoriye ayrılmaktadır. Diğer değişken ise vadeli mevduatların para birimi bazında kırılımıdır. Çekirdek (vadesiz) mevduat modeline benzer şekilde hesaplamalar sonucunda dikkate alınacak erken kapama oranları mevduatın karşı tarafı ve para birimi bazında ayrı ayrı tespit edilmektedir.

Yukarıda değinilen hususlar çerçevesinde, EDD, toplam aktif veya toplam pasif içerisindeki payı %5 veya üzerinde olan para birimleri ve faizle ilişkilendirilen emtia bazında ayrı ayrı hesaplanır. Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmekte olup, faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan toplam ekonomik değer farkları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Ekonomik Değer Değişimi (EDD) (*)
Cari Dönem	31.12.2025
Paralel Yukarı	(136,582)
Paralel Aşağı	293,764
Artan Eğim	(1,299,943)
Azalan Eğim	1,161,678
Kısa Vadeli Yukarı	674,597
Kısa Vadeli Aşağı	(712,976)
Maksimum	1,161,678
Ana Sermaye	28,370,086

* Geçiş hükümlerine istinaden, önceki dönem verileri açıklanmamıştır.

VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanması bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Banka’da likidite riskinin yönetimi; “Aktif Pasif Yönetimi Yönetmeliği” doğrultusunda, bilanço yönetimine ilişkin stratejiler ile yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Banka’nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka’nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada yoğunlaşma limitleri aktif bir şekilde kullanılmaktadır.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” ile 2019 yılı itibarıyla toplamda %100, yabancı parada %80 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğü bulunmaktadır. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

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

Banka’nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka’nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka’nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurma esastır. Söz konusu likit varlıklardan oluşan likidite tamponunun seviyesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite risk limitleri ile ifade edilen Banka’nın likidite risk toleransı ile uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler dâhilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka’nın “Aktif Pasif Komitesi” (APKO) sorumluluğundadır.

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka’nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk limitleri çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Bölümü’ne aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin ölçülmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Bölümü’nün sorumluluğundadır. Banka likidite yönetimi ve fonlama stratejisi, düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Komitesi toplantılarında belirlenmektedir.

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Bankada etkin bir likidite riski yönetimi için Yönetim Kurulu “Likidite Riski Yönetimi Politikası”nı onaylamıştır. Bankanın ana fonlama kaynağı mevduattır. Vade çeşitliliğini sağlamak için finansal kuruluşlardan sağlanan krediler de kaynak olarak değerlendirilmektedir. Mevduat vadesi piyasa koşullarına uygun oluşmakla beraber, yoğunlaşmanın kısa vadede olması sebebiyle çekirdek mevduat oranının olabildiğince yüksek tutulması amaçlanmaktadır. Mevduat dışı kaynaklar ise uzun vadeli olması kaydıyla tercih edilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

Bankanın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Euro'dan oluşmaktadır. Gerek yasal raporlamalar gerekse likidite riski yönetimine ilişkin raporlamalar Banka'da tanımlanmış bütün döviz cinsleri bazında yapılabilmektedir.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

İlgili mevzuatta likit varlık olarak tanımlanmış olan varlıklar likidite riskinin yönetiminde vadeleri ve piyasa likidite koşulları da göz önünde bulundurularak likidite yönetiminde risk azaltım unsuru olarak değerlendirilmektedir.

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Banka likidite riskinin içsel olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanılmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, stresli koşullar altında vade merdivenleri bazında nakit akışı oluşturulmakta ve Banka'nın likit varlıklarının her vade diliminde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır.

Likidite riski kapsamında stres testleri İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları BDDK ile paylaşılmaktadır.

f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Bankada likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Likidite Riski Yönetimi Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. İlgili politikada acil durum olarak tanımlanan olayların gerçekleşmesi durumunda bankanın uygulayacağı aksiyon planı ile "Likidite Acil Durum Yönetim Ekibinin" görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

1. Likidite karşılama oranı

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanması bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Banka'da likidite riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Yönetmeliği" doğrultusunda, bilanço yönetimine ilişkin stratejiler ile yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka'nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada yoğunlaşma limitleri aktif bir şekilde kullanılmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka'nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurma esastır. Söz konusu likit varlıklardan oluşan likidite tamponunun seviyesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite risk limitleri ile ifade edilen Banka'nın likidite risk toleransı ile uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler dâhilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka'nın "Aktif Pasif Komitesi" (APKO) sorumluluğundadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri gerek Türk Lirası gerekse yabancı para da Banka'nın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			30,444,225	14,027,901
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	55,707,657	20,218,838	4,919,939	1,994,354
İstikrarlı mevduat	13,036,978	450,217	652,192	22,564
Düşük istikrarlı mevduat	42,670,679	19,768,621	4,267,747	1,971,790
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	42,774,292	19,750,467	20,578,164	8,388,153
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	38,018,480	19,331,068	15,819,793	7,981,076
Diğer teminatsız borçlar	4,755,812	419,399	4,758,371	407,077
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	869,198	8,362,467	871,521	8,355,299
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	869,198	8,362,467	871,521	8,355,299
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	41,531,812	12,027,760	3,517,573	1,295,185
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			29,887,197	20,032,991
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	10,702,480	3,481,693	7,053,530	3,010,851
Diğer nakit girişleri	821,987	10,105,524	827,046	10,112,574
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	11,524,467	13,587,217	7,880,576	13,123,425
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			30,444,225	14,027,901
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			22,006,621	7,037,987
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			138.34	199.32

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

Cari dönem	En yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%173.11	11 Kasım 2025	%108.74	6 Ekim 2025	%139.44
YP	%365.73	4 Kasım 2025	%138.07	7 Ekim 2025	%214.37

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Likidite karşılama oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
Önceki Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			14,830,103	7,885,249
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	36,154,070	9,879,480	3,205,503	980,320
İstikrarlı mevduat	8,198,077	152,550	409,904	7,627
Düşük istikrarlı mevduat	27,955,993	9,726,930	2,795,599	972,693
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	32,060,804	17,830,518	14,715,535	7,911,269
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	30,030,852	17,603,750	12,685,583	7,684,501
Diğer teminatsız borçlar	2,029,952	226,768	2,029,952	226,768
Teminatl borçlar				
Diğer nakit çıkışları	651,794	7,849,521	651,794	7,849,521
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	651,794	7,849,521	651,794	7,849,521
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	19,322,524	5,436,368	1,503,350	479,259
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			20,076,182	17,220,369
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	465,609	3,196	-	-
Teminatsız alacaklar	12,828,722	5,822,848	10,565,164	5,524,507
Diğer nakit girişleri	744,053	5,728,623	744,053	5,728,623
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	14,038,384	11,554,667	11,309,217	11,253,130
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			14,830,103	7,885,249
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			8,766,965	6,000,906
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			169.16	131.40

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

Önceki dönem	En yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%240.28	21 Kasım 2024	%129.04	25 Ekim 2024	%174.18
YP	%202.29	27 Aralık 2024	%99.17	28 Ekim 2024	%135.11

Likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmasını amaçlamaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıklar içerisinde nakit değerler, TCMB'de tutulan zorunlu karşılıklar ve serbest menkul kıymetler oldukça önemli bir paya sahiptir. Öte yandan vadeli mevduatlar, türev işlemler, bir aya kadar olan krediler ve gayri nakdi krediler net nakit girişi ve çıkışı ilişkin tutarsal hesaplamada önemli bilanço kalemleridir. Dönemsel olarak tutarsal değişikliklerin geçişkenlik göstermesi karşılama oranını önemli ölçüde etkilememektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

a. Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmasını amaçlamaktadır. Öte yandan vadeli mevduatlar, türev işlemler, bir aya kadar olan krediler ve gayri nakdi krediler net nakit giriş ve çıkışa ilişkin tutarsal hesaplamada önemli bilanço kalemleridir. Dönemsel olarak tutarsal değişikliklerin geçişkenlik göstermesi karşılama oranını önemli ölçüde etkilememektedir.

b. Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit değerler, Merkez Bankası, serbest menkul kıymetler, ters repo ve BİST-100'de işlem gören hisse senetlerinden oluşmaktadır. Bankanın yüksek kaliteli likit varlıklarının %71'i TCMB'de tutulan hesaplar, %25'i serbest menkul kıymetlerden ve %4'ü ise nakit değerlerden oluşmaktadır.

c. Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Temel fonlama kaynakları içerisinde mevduatlar ve kullanılan krediler gibi teminatsız borçlanma kalemleri ile repo işlemleri gibi teminatlı borçlanma kalemi en önemli yer tutmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %78'ini mevduat, %10'unu kullanılan krediler ve %12'sini para piyasalarına borçlar oluşturmaktadır. Nakit çıkışlarının %63'ü teminatsız borçlar, %9'u teminatlı borçlar ve %28'i bilanço dışı borçlardan oluşmaktadır.

ç. Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

d. Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Bilanço tarihi itibarı ile Bankanın vadeli mevduatının %53'ü gerçek kişi müşteriler, %2'si perakende müşteriler, %38'i diğer kişi müşteriler ve %7'si diğerden oluşmaktadır.

e. Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Banka ve konsolide edilen ortaklıkları dikkate alındığında bu konuya ilişkin herhangi bir risk bulunmamaktadır.

f. Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlık ve yükümlülük kalemlerinin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar ⁽³⁾	4,878,724	15,515,684	-	-	-	-	-	20,394,408
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV Para Piyasalarından Alacaklar	6,412,464	1,810,623	-	-	-	-	-	8,223,087
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV Para Piyasalarından Alacaklar	-	11,934	13,954	71,758	152,289	117,751	-	367,686
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ^{(2) (3)}	417,725	-	-	-	22,720,725	1,226,073	-	24,364,523
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽³⁾	-	6,922,953	17,771,026	48,498,564	12,449,113	5,607	877,564	86,524,827
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	11,198,586	-	-	11,198,586
Diğer Varlıklar	-	12,172,760	217,808	502,156	317,251	-	15,779,624	28,989,599
Toplam Varlıklar	11,708,913	36,433,954	18,002,788	49,072,478	46,837,964	1,349,431	16,657,188	180,062,716
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	3,542	299,951	-	-	1,307,881	-	-	1,611,374
Diğer Mevduat	11,113,230	57,885,466	24,661,874	638,311	32,585	-	-	94,331,466
Alınan Krediler	-	-	-	169,421	12,464,515	-	-	12,633,936
Para Piyasalarına Borçlar	-	14,516,318	-	-	-	-	-	14,516,318
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	10,784,981	-	10,784,981
Diğer Yükümlülükler	-	617,638	265,710	407,474	267,499	6,742,586	37,883,734	46,184,641
Toplam Yükümlülükler	11,116,772	73,319,373	24,927,584	1,215,206	14,072,480	17,527,567	37,883,734	180,062,716
Likidite Açığı	592,141	(36,885,419)	(6,924,796)	47,857,272	32,765,484	(16,178,136)	(21,226,546)	-
Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan⁽¹⁾	Toplam
Toplam Varlıklar	5,609,521	31,588,625	11,932,963	25,172,991	17,908,783	2,015,533	10,031,984	104,260,400
Toplam Yükümlülükler	7,910,333	41,915,060	17,354,818	8,810,009	6,594,993	100,143	21,575,044	104,260,400
Net Likidite Açığı	(2,300,812)	(10,326,435)	(5,421,855)	16,362,982	11,313,790	1,915,390	(11,543,060)	-

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan varlıklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Bilançoyu oluşturan yükümlülük hesaplarından karşılıklar ve özkaynaklar kalemlerini içermektedir.

(2) Donuk alacakların neti krediler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(3) Beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinden net olarak gösterilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

Bankaların kısa vadeli likidite şoklarına dayanıklılığını ölçen LKO'yu tamamlayıcı bir likidite ölçüm metodu olan ve vade uyumu dikkate alarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı (NİFO) yasal olarak 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla paylaşılmaya başlanmıştır. BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemiştir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

NİFO, mevcut istikrarlı fonlama (MİF) miktarının gereken istikrarlı fonlama miktarına (GİF) oranı şeklinde tanımlanır. Varlıklar ve borçların TFRS uyarınca defter değerleri dikkate alınır ve BDDK tarafından yayınlanan bildirim cetvelleri MİF ve GİF faktörleri ile çarpılarak ağırlıklandırılır. Mevcut istikrarlı fonlama, sermaye ile bankaya 1 yıldan uzun süre ile kaynak yaratan yükümlülüklerdir. Gereken istikrarlı fonlama bankanın sahip olduğu varlıkların vadelerinin ve likidite edilebilme kapasiteleri ile bilanço dışı işlemlerden kaynaklanan likidite riskinin fonksiyonudur.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Cari Dönem	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	34,282,130	-	-	24,727,900	59,010,030
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	34,282,130	-	-	-	34,282,130
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	24,727,900	24,727,900
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	6,908,397	49,245,070	65,457	12,003	51,271,433
İstikrarlı Mevduat	1,173,699	12,084,193	13,756	317	12,608,367
Düşük İstikrarlı Mevduat	5,734,698	37,160,877	51,701	11,686	38,663,066
Diğer Kişilere Borçlar	3,875,525	33,028,091	2,629,219	-	19,809,305
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	3,875,525	33,028,091	2,629,219	-	19,809,305
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	6,922,553	1,462,993	-	-	-
Türev Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	6,922,553	1,462,993	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon	-	-	-	-	130,090,768
Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar	-	-	-	-	1,093,334
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	2,632,340	38,021,866	11,406,980	42,841,402	61,578,384
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	172,486	-	-	-	17,249
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	2,456,126	1,430,655	-	-	583,017
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	3,728	36,591,211	11,406,980	42,841,402	60,841,306
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	654,084	425,155
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	136,812
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	210,480	136,812
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	27,995,426	453,968	200,275	20,108	28,201,640
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-	-	-	-	-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu	-	1,516	-	-	1,288
Türev Varlıklar	-	19,763	179,928	5,207	130,433
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı	-	432,689	20,347	14,901	74,493
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	27,995,426	-	-	-	27,995,426
Bilanço Dışı Borçlar	-	37,478,205	7,653,743	3,064,973	2,409,846
Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	93,283,204
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					139.46

(*) Vadesiz sütununda bulunan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kalite likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Önceki Dönem	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	16,066,699	-	-	6,931,991	22,998,690
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	16,066,699	-	-	-	16,066,699
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	6,931,991	6,931,991
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	4,592,236	32,320,108	748,167	745	34,330,566
İstikrarlı Mevduat	744,400	7,934,146	29,890	294	8,273,293
Düşük İstikrarlı Mevduat	3,847,836	24,385,962	718,277	451	26,057,273
Diğer Kişilere Borçlar	3,086,245	28,222,071	3,440,211	-	15,524,170
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	3,086,245	28,222,071	3,440,211	-	15,524,170
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	2,759,104	-	-	-	-
Türev Yükümlülükler					
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	2,759,104	-	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					72,853,426
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					52,214
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu					
Canlı Alacaklar	1,957,672	32,155,965	8,090,746	24,969,256	38,831,691
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	1,926,188	-	-	-	192,619
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	7,955,814	1,131,952	404,281	2,163,629
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	31,484	24,200,151	6,958,794	24,564,975	36,475,443
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	213,005	138,453
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar					
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	377,164	245,156
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları					
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	14,403,339	16,840	16,940	2,752	14,486,208
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia					
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu		20,338		-	17,287
Türev Varlıklar		(43,441)	16,291		22,238
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı		39,943	649	2,752	43,344
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	14,403,339	-	-	-	14,403,339
Bilanço Dışı Borçlar		16,996,058	3,413,567	2,425,884	1,141,775
Gerekli İstikrarlı Fon					54,511,888
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					133.65

(*) Vadesiz sütununda bulunan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kalite likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Alım-satım amaçlı türev finansal araçların vade dağılımı

Banka'nın gerçekleştirdiği türev finansal araçlar; vadeli alım satım, swap ve opsiyon işlemlerini içermektedir. Aşağıdaki tablo, türev finansal araçların nominal tutarlarının vadeye göre dağılımını göstermektedir. Türev araçların nominal tutarları, türev işleme konu varlığın, gösterge faiz oranının ya da endeksin tutarı olup türev işlemin değerindeki değişikliğin ölçülmesine baz oluşturmaktadır. Türev araçların nominal tutarları yıl sonu itibarıyla var olan işlemlerin hacimlerini göstermekte olup herhangi bir şekilde kredi riskini veya piyasa riskini yansıtmamaktadır.

Alım satım amaçlı türev finansal araçlar (sözleşme üzerinde belirtilen tutarlar itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	626,040	1,628,066	7,344,561	-	-	9,598,667
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	641,861	1,792,185	8,647,500	-	-	11,081,546
Swap Para Alım İşlemleri	40,708,474	3,314,631	255,088	-	-	44,278,193
Swap Para Satım İşlemleri	41,027,784	3,415,091	253,515	-	-	44,696,390
Swap Faiz Alım İşlemleri	2,396,914	4,692,632	10,420,006	4,763,779	-	22,273,331
Swap Faiz Satım İşlemleri	2,396,914	4,692,632	10,402,590	4,763,779	-	22,255,915
Para Alım Opsiyonları	9,506,556	4,996,907	8,228,752	-	-	22,732,215
Para Satım Opsiyonları	9,813,470	5,187,214	9,387,554	-	-	24,388,238
Toplam	107,118,013	29,719,358	54,939,566	9,527,558	-	201,304,495

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	1,973,042	1,106,726	1,421,207	-	-	4,500,975
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2,007,356	1,281,111	1,650,041	-	-	4,938,508
Swap Para Alım İşlemleri	26,494,090	531,924	507,682	-	-	27,533,696
Swap Para Satım İşlemleri	26,544,384	544,519	507,701	-	-	27,596,604
Swap Faiz Alım İşlemleri	225,000	3,885,000	5,340,606	3,024,264	-	12,474,870
Swap Faiz Satım İşlemleri	225,000	3,885,000	5,340,606	3,024,264	-	12,474,870
Para Alım Opsiyonları	2,637,816	2,275,415	5,276,103	-	-	10,189,334
Para Satım Opsiyonları	2,883,515	2,718,906	5,940,195	-	-	11,542,616
Toplam	62,990,203	16,228,601	25,984,141	6,048,528	-	111,251,473

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

Banka, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" in ("Tebliğ") 34'üncü maddesi uyarınca, finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında, nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

Alacağa, teminata ve teminatın kur uyumsuzluğuna ilişkin volatilité ayarlamaları Tebliğ'in 37'nci maddesinde belirtilen standart volatilité ayarlaması yaklaşımı kullanılarak yapılmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %12.38 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %12.70). Cari dönem kaldıraç oranının, önceki döneme göre azalmasının başlıca nedeni toplam risk ağırlıklı tutarlardaki artış oranının ana sermayedeki artış oranından fazla olmasıdır. Yönetmelikte asgari kaldıraç oranı %3 olarak belirlenmiştir.

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço İçi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, Teminatlar dahil)	173,391,238	97,768,293
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(238,996)	(664,848)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	173,152,242	97,103,445
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	735,512	383,027
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	780,949	910,275
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,516,461	1,293,302
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	11,761,282	11,265,089
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine İlişkin toplam risk tutarı	11,761,282	11,265,089
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	33,725,557	14,700,938
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	33,725,557	14,700,938
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	27,251,210	15,758,618
Toplam risk tutarı	220,155,542	124,362,774
Kaldıraç oranı	12.38	12.70

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması kullanarak hesaplanmıştır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Risk ağırlıklı tutarlar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 Sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 6 Eylül 2014 tarihli ve 29111 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" hükümleri çerçevesinde hesaplanmış, kredi ve piyasa riski için standart yaklaşım operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı kullanılmıştır. Cari dönem ile önceki dönem arasındaki fark bilanço büyüklüğündeki artıştan kaynaklanmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	123,908,565	66,274,469	9,912,685
2	Standart yaklaşım	123,908,565	66,274,469	9,912,685
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	1,137,930	1,506,849	91,034
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,137,930	1,506,849	91,034
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	6,827,150	3,325,825	546,172
17	Standart yaklaşım	6,827,150	3,325,825	546,172
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	10,847,070	6,297,603	867,766
20	Temel gösterge yaklaşımı	10,847,070	6,297,603	867,766
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+16+19+23+24)	142,720,715	77,404,746	11,417,657

Kredi riski açıklamaları

a. Varlıkların kredi kalitesi

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	2,574,460	86,276,692	(2,326,325)	86,524,827
2 Borçlanma araçları	-	36,522,708	(591,913)	35,930,795
3 Bilanço dışı alacaklar	-	89,015,283	(44,480)	88,970,803
4 Toplam	2,574,460	211,814,683	(2,962,718)	211,426,425

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

b. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	836,998
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2,014,320
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	527
5	Diğer değişimler	(276,331)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	2,574,460

c. Kredi riski azaltım teknikleri - genel bakış

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türleri ile korunan alacaklar	Kredi türleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	203,726,978	1,356,856	689,263	530,062	409,613	-
2	Borçlanma araçları	31,209,046	-	-	-	-	-
3	Toplam	234,936,024	1,356,856	689,263	530,062	409,613	-
4	Temerrüde düşmüş	877,564	-	-	-	-	-

d. Standart Yaklaşım - maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	49,391,384	-	49,800,996	-	-	0%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3,854,628	1,113	3,854,628	462	1,927,545	50%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	432,768	228	432,768	46	432,814	100%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5,122,704	25,507,016	5,122,704	260,839	1,129,955	21%
7	Kurumsal alacaklar	47,405,240	39,835,744	46,824,063	28,683,591	71,571,295	95%
8	Perakende alacaklar	23,915,725	9,418,984	23,398,434	4,568,388	20,975,116	75%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	1,263,311	84,285	1,262,902	47,494	458,639	35%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	4,128,002	288,978	4,128,002	181,964	2,527,881	59%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	877,564	-	877,564	-	610,109	70%
12	Kurucu riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	15,831,025	-	15,831,025	-	14,814,512	94%
17	Hisse senedi yatırımları	9,460,699	-	9,460,699	-	9,460,699	100%
18	Toplam	161,683,050	75,136,348	160,993,785	33,742,784	123,908,565	64%

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

e. Standart yaklaşım-risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı*	%0	%20 Derecelendi- rilmemiş	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırıl- anlar	%50 Derecelen- di- rilmemiş	%75	%100	%150	%200	%500	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	49,800,996	-	-	-	-	-	-	-	-	49,800,996
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	3,855,090	-	-	-	-	-	3,855,090
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	432,814	-	-	-	432,814
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	5,209,470	-	172,023	-	2,050	-	-	-	5,383,543
Kurumsal alacaklar	-	528,968	-	7,026,370	-	67,952,317	-	-	-	75,507,655
Perakende alacaklar	-	-	-	-	27,966,822	-	-	-	-	27,966,822
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	1,310,396	-	-	-	-	-	-	1,310,396
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3,564,171	-	745,795	-	-	-	4,309,966
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	539,318	-	333,839	4,407	-	-	877,564
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	9,460,699	-	-	-	9,460,699
Diğer Alacaklar	1,012,585	4,910	-	-	-	14,813,530	-	-	-	15,831,025
Toplam	50,813,581	5,743,348	1,310,396	15,156,972	27,966,822	93,741,044	4,407	-	-	194,736,570

Karşı taraf kredi riski (KKR) Açıklamaları

a. KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	EBPRT Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	459,708	900,522		1,4	1,360,230	933,448
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1,655,810	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						933,448

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

b. KDA için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1,360,230	203,059
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1,360,230	203,059

Repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri ile türev işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” Ek-2 çerçevesinde Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

c. Standart yaklaşım - risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam Kredi Riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1,655,810	-	-	-	-	-	-	-	-	1,655,810
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	387,571	-	177,753	-	-	-	71,061	636,385
Kurumsal alacaklar	-	-	125	-	20,203	-	703,990	-	-	724,318
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	70,588	-	-	-	70,588
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlalı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,655,810	-	387,696	-	197,956	70,588	703,990	-	71,061	3,087,101

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

d. KKR için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	14,516,318	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	14,516,318	-

e. Merkezi karşı taraf olan (MKT) riskler

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

f. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit ve Nakit Benzerleri	28,610,941	28,610,941	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	367,686	-	-	367,686	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	24,364,523	-	-	24,364,523	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	11,200,048	-	11,200,048	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	1,037,052	-	1,037,052	-	-	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	6,554	-	-	-	-	-
Krediler (Net)	86,523,365	86,523,365	-	-	-	-
Krediler	88,851,151	88,851,151	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	35,394	35,394	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	2,574,460	2,574,460	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	2,327,786	2,327,786	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	163,762	163,762	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	12,485,178	12,485,178	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	2,933,995	2,933,995	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	196,689	-	-	-	-	196,689
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	295,004	295,004	-	-	-	-
Diğer Aktifler	11,842,525	11,842,525	-	-	-	-
Varlıklar Toplamı	180,062,716	142,890,164	12,237,100	24,732,209	-	196,689
Yükümlülükler						
Mevduat	95,942,840	-	-	-	-	95,942,840
Alınan Krediler	12,633,936	-	-	-	-	12,633,936
Para Piyasalarına Borçlar	14,516,318	-	14,516,318	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	10,784,981	-	-	10,784,981	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1,253,004	-	-	1,253,004	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	419,480	-	-	-	-	419,480
Karşılıklar	435,837	-	-	-	-	435,837
Cari Vergi Borcu	1,804,735	-	-	-	-	1,804,735
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	6,628,423	-	-	6,628,423	-	-
Diğer Yükümlülükler	7,026,289	-	-	-	-	7,026,289
Özkaynaklar	28,616,873	-	-	-	28,616,873	-
Yükümlülükler Toplamı	180,062,716	-	14,516,318	18,666,408	28,616,873	118,263,117

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

g. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	180,056,162	143,086,853	-	12,237,100	24,732,209
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	180,056,162	143,086,853	-	12,237,100	24,732,209
4	Bilanço dışı tutarlar	290,319,778	89,015,283	-	201,304,495	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk tutarları	470,375,940	232,102,136	-	213,541,595	24,732,209

XI. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

	Kayıtlı Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5,895,477	-	5,883,464
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	8,220,556	4,341,601	6,014,626	4,191,125
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	24,364,523	5,040,199	24,364,523	5,040,199
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	11,201,510	6,169,444	11,124,399	6,092,333
Krediler	85,647,264	52,038,195	80,639,318	48,277,069
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,611,374	5,896,772	1,390,490	5,675,896
Diğer Mevduat	94,331,466	68,366,918	92,729,222	66,781,252
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12,633,936	7,322,652	11,649,670	6,597,426
Para Piyasalarına Borçlar	14,516,318	94,126	14,404,526	93,925
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4,012,668	1,104,811	4,012,668	1,104,811

Para piyasalarından alacaklar, bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, para piyasalarına borçlar, ihraç edilen menkul değerler ve muhtelif borçların kısa vadeli olmalarından dolayı, gerçeğe uygun değer, defter değerini ifade etmektedir.

Sabit faizli uzun vadeli kullanılan krediler için gerçeğe uygun değer, cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akışlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Kısa vadeli diğer kredilerin gerçeğe uygun değerleri defter değerini ifade etmektedir. Değişken faizli kredilerin kayıtlı değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Bankalar mevduatı ve diğer mevduat için gerçeğe uygun değer, cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akışlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır.

Gösterim amaçlı sunulan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları üzerinden belirlenmiş olup gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 2 olarak belirlenmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

“TFRS 7 - Finansal Araçlar: Açıklama” standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Şirket’in piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.”

1’inci Seviye: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

2’nci Seviye: 1’inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

3’üncü Seviye: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, Banka bilançosunda maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan gayrimenkulleri gerçeğe uygun değeri ile hesaplarına almaktadır. Söz konusu gerçeğe uygun değer belirlenmesinde seviye 3 girdileri kullanılmaktadır.

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2025			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:				
Devlet Borçlanma Senetleri	266,343	-	-	266,343
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	101,343	-	101,343
Türev Finansal Varlıklar	-	1,037,052	-	1,037,052
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:				
Devlet Borçlanma Senetleri	23,946,798	-	-	23,946,798
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	155,465	75,544	231,009
Diğer Finansal Varlıklar	-	186,716	-	186,716
Toplam Finansal Varlıklar	24,213,141	1,480,576	75,544	25,769,261
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler:				
Türev Finansal Yükümlülükler	-	1,253,004	-	1,253,004
Toplam Finansal Yükümlülükler	-	1,253,004	-	1,253,004

Banka, sermayede payı temsil eden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların maliyetlerinin, ilgili varlıkların gerçeğe uygun değerlerini en iyi şekilde yansıttığını değerlendirmiştir. İlgili varlıkların, gerçeğe uygun değer seviyesi Seviye 3 olarak belirlenmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	31 Aralık 2024			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:				
Devlet Borçlanma Senetleri	305,988	-	-	305,988
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	98,676	-	98,676
Türev Finansal Varlıklar	-	579,258	-	579,258
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:				
Devlet Borçlanma Senetleri	4,789,982	-	-	4,789,982
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	114,145	13,781	127,926
Diğer Finansal Varlıklar	-	122,291	-	122,291
Toplam Finansal Varlıklar	5,095,970	914,370	13,781	6,024,121
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler:				
Türev Finansal Yükümlülükler	-	689,301	-	689,301
Toplam Finansal Yükümlülükler	-	689,301	-	689,301

Aşağıdaki tabloda 3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

	Cari Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	13,781
Alışlar	-
İtfa/Satış	-
Değerleme Farkı	61,763
Transferler	-
Dönem sonu bakiyesi	75,544

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine işlemleri iş alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir.

Kurumsal bankacılık, ticari bankacılık ve işletme bankacılığı, müşterilerine kredi, mevduat, dış ticaret işlemleri, nakit yönetimi, gayrinakdi kredi ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır.

Perakende bankacılık, bireysel müşterilerin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla mevduat, kredi, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürün ve hizmetleri sunmaktadır.

Hazine işlemleri menkul değer yatırımları, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyet ve işlemleri içermektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

Cari Dönem	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Perakende Bankacılık	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Geliri	8,008,491	741,761	8,084,304	16,834,556
Faaliyet Gideri	-	-	(4,378,430)	(4,378,430)
Vergi Öncesi Kar	8,008,491	741,761	3,705,874	12,456,126
Vergi Karşılığı	-	-	(3,035,579)	(3,035,579)
Vergi Sonrası Kar	8,008,491	741,761	670,295	9,420,547
Bölüm Varlıkları	82,363,469	343,744	84,870,325	167,577,538
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	12,485,178	12,485,178
Toplam Varlıklar	82,363,469	343,744	97,355,503	180,062,716
Bölüm Yükümlülükleri	34,291,183	57,603,388	59,551,272	151,445,843
Özkaynaklar	-	-	28,616,873	28,616,873
Toplam Yükümlülükler	34,291,183	57,603,388	88,168,145	180,062,716

(*) Banka, 10 Ağustos 2020 itibaren üç ana faaliyet bölümü olan kurumsal ticari ve işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir. Perakende bankacılık, bireysel segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, kredi kartı, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal Ticari ve işletme bankacılık müşterilerine kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi ticari bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyetleri içermektedir.

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

Önceki Dönem	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Perakende Bankacılık	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Geliri	4,393,519	459,277	4,186,329	9,039,125
Faaliyet Gideri	-	-	(2,059,565)	(2,059,565)
Vergi Öncesi Kar	4,393,519	459,277	2,126,764	6,979,560
Vergi Karşılığı	-	-	(1,674,167)	(1,674,167)
Vergi Sonrası Kar	4,393,519	459,277	452,597	5,305,393
Bölüm Varlıkları	49,989,151	98,109	47,004,203	97,091,463
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	7,168,937	7,168,937
Toplam Varlıklar	49,989,151	98,109	54,173,140	104,260,400
Bölüm Yükümlülükleri	24,139,512	41,850,685	21,142,462	87,132,659
Özkaynaklar	-	-	17,127,741	17,127,741
Toplam Yükümlülükler	24,139,512	41,850,685	38,270,203	104,260,400

(*) Banka, 10 Ağustos 2020 tarihinden itibaren üç ana faaliyet bölümü olan kurumsal ticari ve işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir. Perakende bankacılık, bireysel segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, kredi kartı, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal Ticari ve işletme bankacılık müşterilerine kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi ticari bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyetleri içermektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XIII. Riskten Korunma Muhasebesine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, 1 Mayıs 2018 tarihinden itibaren konsolide olmayan mali tablolarında özkaynak yöntemi ile muhasebeleştiği yurt dışı bağlı ortaklığı olan Anadolubank Nederland NV'den kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla riskten korunma stratejisi uygulama kararı almıştır. Bu strateji, riskten korunma konusu kalem olarak Anadolubank Nederland NV'nin net yatırım değerinin 200,6 milyon euro tutarındaki bölümü nedeniyle oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Riskten korunma aracı olarak bankanın yurtdışı bankalardan sağladığı euro fon hesapları konu edilmektedir.

Özkaynak altına giden Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri 31 Aralık 2025: 4,120,822 TL (31 Aralık 2024: 2,376,867 TL)'dir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	146,271	857,067	140,437	584,195
TCMB ⁽¹⁾	8,795,575	10,598,026	7,454,188	7,298,994
Diğer ⁽²⁾	-	-	-	202,486
Toplam	8,941,846	11,455,093	7,594,625	8,085,675

(1) Zorunlu Karşılık olarak tutulan 15,515,684 TL'yi içermektedir.

(2) Kıymetli Maden hesaplarını içermektedir

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup TP mevduat ve diğer yükümlülükler için %3-%40 aralığında, YP mevduat ve kıymetli maden depo hesapları için %22-%32 aralığında ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%25 aralığında uygulanmakta olup, ayrıca yabancı para cinsinden mevduatlara (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %2,5 oranında ilave TL cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

Zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler, iki haftada bir cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir.

Mevduat bankalarının Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklarına, Merkez Bankası'na kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar ve Türk lirası mevduat hesapları için TCMB tarafından belirlenen oranlarda faiz ödemesi gerçekleştirilmektedir.

Yabancı para mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu hariç) yükümlülükleri için zorunlu karşılık ve ihbarlı döviz mevduat hesaplarında tesis edilmesi gereken tutar üzerinden (Türk lirası cinsinden tesis edilen kısım hariç), Türk lirası payına göre farklılaştırılarak komisyon uygulaması bulunmaktadır.

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	951,243	2,926,674	964,921	2,855,222
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	7,844,332	7,671,352	6,489,267	4,443,772
Toplam	8,795,575	10,598,026	7,454,188	7,298,994

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	1,252,344	6,974,766	51,017	4,306,543
Yurt İçi	1,252,344	561,350	51,017	3,509,318
Yurt Dışı	-	6,413,416	-	797,225
Toplam	1,252,344	6,974,766	51,017	4,306,543

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
	Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	228,489	-	445,620	-
ABD, Kanada	2,594,912	-	177,306	-
OECD Ülkeleri	2,995,808	-	145,790	28,509
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5,819,209	-	768,716	28,509

Yurt dışı bankalar hesabı içerisinde yurt dışı türev işlemleri karşılığında teminat 594,207 TL'dir (31 Aralık 2024: 28,509 TL.).

3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 itibariyle para piyasalarından alacaklar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: 5,895,477 TL).

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

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: 31,967 TL).

Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	2,208	264,135	63,620	242,368
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar (*)	-	101,343	-	98,676
Toplam	2,208	365,478	63,620	341,044

(*) Diğer Finansal Varlıklar 21,838 TL Türkiye Vakıflar Bankası, 2,039 TL İş Bankası, 23,480 TL Ziraat Bankası ve 20,023 TL tutarında Türkiye İhracat Kredi Bankası ve 9,349 TL tutarında Türkiye Varlık Fonu, 15,994 TL Yapı Kredi Bankası, 7,230 TL Sınai Kalkınma Bankası, 1,205 TL Akbank, 184 TL Garanti Bankası tahvillerini içermektedir (31 Aralık 2024: 16,004 TL Türkiye Vakıflar Bankası, 43,600 TL İş Bankası, 24,628 TL Ziraat Bankası ve 10,747 TL tutarında Türkiye İhracat Kredi Bankası, 3,697 TL Türkiye Varlık Fonu tahvillerini ektedir).

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	24,723,928	5,540,536
Borsada İşlem Gören	24,537,212	5,418,245
Borsada İşlem Görmeyen	186,716	122,291
Hisse Senetleri	231,009	127,926
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	231,009	127,926
Değer Azalma Karşılığı (-)	590,414	628,263
Toplam	24,364,523	5,040,199

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar 14,830,371 TL (31 Aralık 2024: 97,412 TL).

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarına ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Dönem Başındaki Değer	3,004,160	2,036,039	1,441,203	1,689,385
Yıl İçindeki Alımlar	16,951,569	-	1,950,163	-
Transferler (Portföy Değişikliği)	-	-	-	-
Satımlar	(291,912)	-	(503,530)	-
Borsa Değerleme Farkı (DAF)	-	-	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	528,086	-	335,216
Reeskont ve Anapara İtfa Payı	1,955,700	16,842	110,867	19,207
Değer Azalış/Artış	187,114	(23,075)	5,457	(7,769)
Dönem Sonu	21,806,631	2,557,892	3,004,160	2,036,039

6. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	29,858	4,411	25,615	13,390
Swap İşlemleri	63,777	85,938	43,282	55,569
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	576,700	276,368	336,089	105,313
Diğer	-	-	-	-
Toplam	670,335	366,717	404,986	174,272

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar

Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	1,020	279,173	122,003	171,610
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	279,173	121,166	171,610
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1,020	-	837	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	201,710	212,151	102,152	60,437
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	68,844	83	19,164	83
Toplam	271,574	491,407	243,319	232,130

İtfâ edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	83,951,951	1,745,759	578,981	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	15,473,838	388,502	107,117	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,842,822	-	-	-
Tüketici Kredileri	306,375	1,873	87	-
Kredi Kartları	265,032	9,266	34	-
Diğer	66,063,884	1,346,118	471,743	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	83,951,951	1,745,759	578,981	-

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	457,699	-	200,144	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	171,728	-	74,651

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	66,602,934	-	1,437,507	106,077
İhtisas Dışı Krediler	66,602,934	-	1,437,507	106,077
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	17,349,017	-	308,252	472,904
İhtisas Dışı Krediler	17,349,017	-	308,252	472,904
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	83,951,951	-	1,745,759	578,981

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	88,379	138,185	226,564
Konut Kredisi	-	10,297	10,297
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	88,379	127,888	216,267
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	43,124	-	43,124
Taksitli	7,132	-	7,132
Taksitsiz	35,992	-	35,992
Bireysel Kredi Kartları-YP	541	-	541
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	541	-	541
Personel Kredileri-TP	15,376	45,230	60,606
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	15,376	45,230	60,606
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	8,238	-	8,238
Taksitli	1,136	-	1,136
Taksitsiz	7,102	-	7,102
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	21,165	-	21,165
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	176,823	183,415	360,238

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	8,180	49,736	57,916
Konut Kredisi	-	13,539	13,539
Taşıt Kredisi	-	268	268
İhtiyaç Kredisi	8,180	35,929	44,109
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	34,022	-	34,022
Taksitli	3,540	-	3,540
Taksitsiz	30,482	-	30,482
Bireysel Kredi Kartları-YP	124	-	124
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	124	-	124
Personel Kredileri-TP	3,766	10,543	14,309
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3,766	10,543	14,309
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	5,692	-	5,692
Taksitli	659	-	659
Taksitsiz	5,033	-	5,033
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	16,326	-	16,326
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	68,110	60,279	128,389

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	9,802,252	12,953,837	22,756,089
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	217,180	3,020,601	3,237,781
İhtiyaç Kredileri	9,585,072	9,933,236	19,518,308
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	66,584	140,852	207,436
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	66,584	140,852	207,436
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	222,422	-	222,422
Taksitli	18,278	-	18,278
Taksitsiz	204,144	-	204,144
Kurumsal Kredi Kartları-YP	7	-	7
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7	-	7
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	187,273	-	187,273
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	10,278,538	13,094,689	23,373,227

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	6,424,884	7,690,893	14,115,777
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	146,993	1,093,134	1,240,127
İhtiyaç Kredileri	6,277,891	6,597,759	12,875,650
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	36,177	164,632	200,809
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	36,177	164,632	200,809
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	180,494	-	180,494
Taksitli	9,793	-	9,793
Taksitsiz	170,701	-	170,701
Kurumsal Kredi Kartları-YP	12	-	12
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12	-	12
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	83,846	-	83,846
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	6,725,413	7,855,525	14,580,938

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	2,891,990	2,181,105
Özel	83,384,701	50,131,885
Toplam	86,276,691	52,312,990

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	86,275,490	52,312,893
Yurt Dışı Krediler	1,201	97
Toplam	86,276,691	52,312,990

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	3,400	404,967
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	3,400	404,967

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	328,822	190,185
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	439,121	48,990
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	928,953	344,010
Toplam	1,696,896	583,185

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	15,038	50,482	25,224
Yeniden Yapılandırılan Krediler	15,038	50,482	25,224
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	467	1,044	31,602
Yeniden Yapılandırılan Krediler	467	1,044	31,602

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	324,770	70,190	442,038
Dönem İçinde İntikal (+)	1,518,890	105,469	389,979
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,065,725	524,686
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1,065,725	524,686	18
Dönem İçinde Tahsilat (-)	130,240	67,896	78,195
Aktiften Silinen (-)(*)	-	-	-
Kurumsal Ticari Krediler	479	-	45
Bireysel Krediler	-	3	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	647,216	648,799	1,278,445
Özel Karşılık (-)	328,822	439,121	928,953
Bilançodaki Net Bakiyesi	318,394	209,678	349,492

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	33,494	41,948	587,158
Dönem İçinde İntikal (+)	451,930	20,394	33,218
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	59,416	36,189
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	59,416	36,189	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	101,238	15,378	81,205
Aktiften Silinen (-)	-	1	133,322
Kurumsal Ticari Krediler	-	-	133,319
Bireysel Krediler	-	1	-
Kredi Kartları	-	-	1
Diğer	-	-	2
Dönem Sonu Bakiyesi	324,770	70,190	442,038
Özel Karşılık (-)	190,185	48,990	344,010
Bilançodaki Net Bakiyesi	134,585	21,200	98,028

(*) Banka anaparası 77,287 TL'lik takipteki kredilerini 33,000 TL'ye GSD Varlık Yönetim Şirketi A.Ş.'ye satmıştır.

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	200,144	74,651	583,185	857,980
Dönem İçi İlave Karşılık	1,059,747	335,514	1,206,694	2,601,955
Dönem İçi Çıkanlar	(748,211)	(188,099)	(196,773)	(1,133,083)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	(527)	(527)
1. Aşamaya Transfer	5,181	(5,181)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(59,088)	59,088	-	-
3. Aşamaya Transfer	(74)	(104,243)	104,317	-
Dönem Sonu Karşılık	457,699	171,730	1,696,896	2,326,325

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)
7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽¹⁾	129,713	73,182	247,311
Özel Karşılık (-) ⁽¹⁾	79,594	51,230	159,295
Bilançodaki Net Bakiyesi	50,119	21,952	88,016
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	80,192	21,298	61,462
Özel Karşılık (-)	46,932	13,091	30,642
Bilançodaki Net Bakiyesi	33,260	8,207	30,820

(1) Yabancı para cinsinden takipteki alacaklar ve özel karşılıklar bakiyelerinin takibi TL olarak yapıldığından bilançoda TP sütununda gösterilmiştir.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	318,394	209,678	349,492
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	647,216	648,799	1,267,321
Özel Karşılık Tutarı (-)	328,822	439,121	917,829
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	318,394	209,678	349,492
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	11,124
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	11,124
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	134,585	21,200	98,028
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	324,770	70,190	430,916
Özel Karşılık Tutarı (-)	190,185	48,990	332,888
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	134,585	21,200	98,028
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	11,122
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	11,122
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	45,695	50,369	126,573
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	92,191	148,492	455,661
Karşılık Tutarı (-)	46,496	98,123	329,088
Önceki Dönem (Net)	25,718	6,770	27,865
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	63,601	21,250	132,361
Karşılık Tutarı (-)	37,883	14,480	104,496

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar yasal takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte ya da Banka Yönetim Kurulu kararıyla aktiften silinebilmektedir. Bankanın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla takipteki kredilerinden 527 TL aktiften silinen kredisi bulunmakta olup satılan kredisi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: 455 TL silinen, 132,868 TL satılan).

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	11,200,048	6,170,262
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	11,200,048	6,170,262

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	11,200,048	6,170,262
Borsada İşlem Görenler	11,200,048	6,170,262
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	11,200,048	6,170,262

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	6,170,262	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	2,537,251	6,057,594
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2,275,825	-
Değerleme Etkisi	216,710	112,668
Dönem Sonu Toplamı	11,200,048	6,170,262

9. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

10. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1 AnadoluBank Nederland NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-
2 Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	91.90	8.10
3 Anadolu Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	0.01

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değeri
1 69,169,895	10,341,622	67,020	3,245,330	233,223	890,489	813,321	-
2 757,430	469,005	3,340	198,606	-	108,862	115,012	-
3 7,254,697	1,712,712	666	2,581,688	-	620,901	417,775	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

11. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	7,168,937	5,231,470
Dönem İçi Hareketler	5,316,241	1,937,467
Alışlar	1,221,057	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	1,611,373	1,336,750
Başka Hesaba Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı ve Kur Farkı	2,483,811	600,717
Değer Azalma Karşılıkları (+)	-	-
Dönem Sonu Değeri	12,485,178	7,168,937
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özkaynak Yöntemi İle Değerleme	12,485,178	7,168,937
Toplam	12,485,178	7,168,937

Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	10,341,622	5,744,848
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	1,712,541	1,092,755
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	431,015	331,334
Toplam	12,485,178	7,168,937

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Satın alınan ve konsolidasyon kapsamına dahil edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

12. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Varlık kullanım hakkı olan MDV	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:						
Maliyet	1,926,878	-	192	428,850	172,325	2,528,245
Birikmiş Amortisman	(298)	-	(192)	(137,230)	(108,633)	(246,353)
Net Kayıtlı Değeri	1,926,580	-	-	291,620	63,692	2,281,892
Cari Dönem Sonu:						
Dönem Başı Net Kayıtlı Değeri	1,926,580	-	-	291,620	63,692	2,281,892
İktisap Edilenler	-	-	-	265,582	113,433	379,015
Elden Çıkarılanlar, Maliyet	-	-	38	130,663	5,607	136,308
Elden Çıkarılanların Amortisman Bedeli	-	-	(38)	(55,108)	(2,732)	(57,878)
Amortisman Bedeli	(298)	-	-	(97,233)	(34,118)	(131,649)
Yeniden Değerleme	483,100	-	-	-	-	483,100
Yeniden Değerleme Amortisman Bedeli	-	-	-	-	-	-
Kur Farkı Maliyet	-	-	-	98	-	98
Kur Farkı Amortisman	-	-	-	(31)	-	(31)
Dönem Sonu Maliyet	2,409,978	-	154	563,867	280,151	3,254,150
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	(596)	-	(154)	(179,386)	(140,019)	(320,155)
Kapanış Net Kayıtlı Değeri	2,409,382	-	-	384,481	140,132	2,933,995

Önceki Dönem	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Varlık kullanım hakkı olan MDV	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:						
Maliyet	1,429,308	-	192	387,529	161,646	1,978,675
Birikmiş Amortisman	(13)	-	(192)	(168,717)	(89,203)	(258,125)
Net Kayıtlı Değeri	1,429,295	-	-	218,812	72,443	1,720,550
Cari Dönem Sonu:						
Dönem Başı Net Kayıtlı Değeri	1,429,295	-	-	218,812	72,443	1,720,550
İktisap Edilenler	-	-	-	214,252	40,616	254,868
Elden Çıkarılanlar, Maliyet (-)	-	-	-	(173,007)	(29,937)	(202,944)
Elden Çıkarılanların Amortisman Bedeli(-)	-	-	-	142,917	21,245	164,162
OCI Amortisman Bedeli	(285)	-	-	(111,405)	(40,675)	(152,365)
Yeniden Değerleme	497,570	-	-	-	-	497,570
Yeniden Değerleme Amortisman Bedeli	-	-	-	-	-	-
Kur Farkı Maliyet	-	-	-	76	-	76
Kur Farkı Amortisman	-	-	-	(25)	-	(25)
Dönem Sonu Maliyet	1,926,878	-	192	428,850	172,325	2,528,245
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	(298)	-	(192)	(137,230)	(108,633)	(246,353)
Kapanış Net Kayıtlı Değeri	1,926,580	-	-	291,620	63,692	2,281,892

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı mali tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları

Bulunmamaktadır.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Bulunmamaktadır.

Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar

Bulunmamaktadır.

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Faydalı ömür ve kullanılan amortisman oranları

Maddi olmayan bir duran varlığın amortismanına tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmakta ve amortisman süresi, ilgili varlık kullanıma girdikten sonra başlayarak tahmini faydalı ömrü boyunca itfa edilmektedir.

Kullanılan amortisman yöntemleri

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 doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır.

Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Dönem Sonu		Dönem Başı	
	Brüt Kayıtlı Değeri	Birikmiş İtfa Tutarı	Brüt Kayıtlı Değeri	Birikmiş İtfa Tutarı
Maddi olmayan duran varlıklar	338,205	141,516	224,061	86,897

Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	137,164	97,681
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	114,756	75,202
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	(612)	-
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışların amortismanı	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna	-	-
Kaydedilen Tutarlar	-	-
Kar veya Zarar Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Kar veya Zarar Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Gideri (-)	54,619	35,719
Yurt Dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	196,689	137,164

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Bulunmamaktadır.

Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede defter değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede defter değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönetime göre yapıldığı

Bulunmamaktadır.

Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bulunmamaktadır.

Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Bulunmamaktadır.

Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı	1,220,339	994,052
Kıdem tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	95,397	66,151
TMS - VUK amortisman farkları	410,886	342,045
1. ve 2. aşama beklenen kredi zarar karşılıkları	205,486	93,878
Menkul değerler değerleme farkları	71,420	117,135
Diğer karşılıklar	37,656	39,489
Sabit Kıymet ve EÇK - Enflasyon muhasebesi	3,440	208,720
Türev finansal araçlar reeskontu	-	69,627
TFRS 16	9,605	6,293
Diğer	386,449	50,714
Ertelenmiş vergi borcu	925,335	462,011
Menkul değerler değerleme farkları	332,914	36,815
Maddi duran varlık değerleme farkları	556,099	425,196
Diğer	36,322	-
Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü, net	295,004	532,041

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	190,212	211,695
Birikmiş Amortisman	(34)	(39)
Değer Düşüşü	-	-
Net Kayıtlı Değeri	190,178	211,656
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	115,226	20,489
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)(-)	141,646	41,972
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)(-)	(4)	(5)
Satış Amaçlı Menkul Çıkışı	-	-
Değer Düşüşü İptali	-	-
Maliyet	163,792	190,212
Değer Düşüşü	-	-
Birikmiş Amortisman	(30)	(34)
Net Kayıtlı Değeri	163,762	190,178

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen giderler	62,978	26,188
Peşin ödenen vergiler	46,196	250,937

Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,236,184	-	13,715,803	19,079,108	2,752,207	506,979	57,278	-	37,347,559
Döviz Tevdiat Hesabı	3,744,849	-	7,761,074	20,688,780	382,296	120,496	60,289	-	32,757,784
Yurt İçinde Yer.K.	3,648,102	-	7,734,113	20,631,185	376,573	110,491	3,889	-	32,504,353
Yurt Dışında Yer.K.	96,747	-	26,961	57,595	5,723	10,005	56,400	-	253,431
Resmi Kur. Mevduatı	600,807	-	6	30	-	136	-	-	600,979
Tic. Kur. Mevduatı	2,273,887	-	5,551,225	8,601,889	5,677	12,074	6,211	-	16,450,963
Diğ. Kur. Mevduatı	16,749	-	6,411	1,155,932	132,617	-	-	-	1,311,709
Kıymetli Maden DTH	3,240,754	-	376,384	2,179,867	50,123	12,571	2,773	-	5,862,472
Bankalararası Mevduat	3,542	-	299,951	-	-	-	1,307,881	-	1,611,374
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1	-	299,951	-	-	-	-	-	299,952
Yurt Dışı Bankalar	3,541	-	-	-	-	-	1,307,881	-	1,311,422
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	11,116,772	-	27,710,854	51,705,606	3,322,920	652,256	1,434,432	-	95,942,840

Önceki dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,004,703	-	11,618,596	7,043,591	7,124,066	1,876,664	1,785,517	-	30,453,137
Döviz Tevdiat Hesabı	2,917,330	-	2,464,323	16,368,891	1,724,406	114,944	120,923	-	23,710,817
Yurt İçinde Yer.K.	2,834,045	-	2,450,922	16,305,907	1,719,406	109,368	95,613	-	23,515,261
Yurt Dışında Yer.K.	83,285	-	13,401	62,984	5,000	5,576	25,310	-	195,556
Resmi Kur. Mevduatı	170,588	-	6	28	-	-	-	-	170,622
Tic. Kur. Mevduatı	1,289,166	-	639,231	3,635,405	2,260,479	897,683	1,441,458	-	10,163,422
Diğ. Kur. Mevduatı	12,075	-	2,738	24,798	182,395	-	5,680	-	227,686
Kıymetli Maden DTH	2,505,079	-	157,117	916,179	31,126	29,607	2,127	-	3,641,235
Bankalararası Mevduat	11,392	-	2,361,182	1,766,039	-	1,362,347	395,811	-	5,896,771
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1	-	2,361,182	1,766,039	-	-	-	-	4,127,222
Yurt Dışı Bankalar	11,391	-	-	-	-	1,362,347	395,811	-	1,769,549
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7,910,333	-	17,243,193	29,754,931	11,322,472	4,281,245	3,751,516	-	74,263,690

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	11,577,075	8,884,771	25,786,327	21,614,820
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,815,570	1,689,506	15,962,788	13,972,752
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı				
Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı				
Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	14,392,645	10,574,277	41,749,115	35,587,572

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına		
Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	7,421,122	5,559,479
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	172,168	146,551
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	-	-
Toplam	7,593,290	5,706,030

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan ticari mevduata ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Mevduatı	1,018,294	725,071	17,348,070	9,871,217
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	310,114	209,146	19,753,671	11,433,934
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı				
Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı				
Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	1,328,408	934,217	37,101,741	21,305,151

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

Sigorta kapsamında bulunmayan ticari mevduat

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	11,686	8,060,871
Resmi Kuruluşlara Ait Mevduat ve Dğr. Hesaplar	600,959	170,621
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Dğr. Hesaplar	15,969,445	5,161,230
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	210,072	22,379	130,485	58,635
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	12,401,485	-	7,133,532
Toplam	210,072	12,423,864	130,485	7,192,167

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli ⁽¹⁾	110,597	58,824	121,327	1,183,623
Orta ve Uzun Vadeli ⁽¹⁾	99,475	12,365,040	9,158	6,008,544
Toplam	210,072	12,423,864	130,485	7,192,167

⁽¹⁾ Alınan kredilerin vade ayırımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

3. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Yurtiçi İşlemlerden	TP	YP	TP	YP
Mali Kurum ve Kuruluşlardan	14,516,317	-	94,126	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	54,069	-
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	14,516,317	-	148,195	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

4. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	233,745	7,254	211,157	2,366
Swap İşlemleri	140,355	467,210	73,871	87,837
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	120,513	283,927	187,554	126,516
Diğer	-	-	-	-
Toplam	494,613	758,391	472,582	216,719

5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

1 Ocak 2019 tarihinden geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

Banka’nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükleri aşağıdaki gibidir.

31 Aralık 2025	Brüt	Net
1 Yıldan Az	107,733	93,169
1-4 Yıl Arası	205,481	147,053
4 Yıldan Fazla	324,752	179,258
Toplam	637,966	419,480
31 Aralık 2024	Brüt	Net
1 Yıldan Az	79,484	68,848
1-4 Yıl Arası	116,982	89,867
4 Yıldan Fazla	278,575	156,872
Toplam	475,041	315,587

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayri Nakdi Kredi Karşılıkları	44,480	20,642
Dava Karşılıkları(*)	71,845	128,740
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,523	1,014
Diğer Karşılıklar	-	-
Toplam	117,848	150,396

(*) Personel dava karşılıkları 53,152 TL (31 Aralık 2024: 110,710 TL) dir.

Çalışan hakları karşılığı

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 201,180 TL (31 Aralık 2024: 140,640 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 116,809 TL (31 Aralık 2024: 79,862 TL) izin yükümlülüğünü “Çalışan Hakları Karşılığı” kalemi içinde göstermiştir. 31 Aralık 2025 itibarıyla “Çalışan Hakları Karşılığı” kalemi içinde prim karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Bilanço yükümlülükleri:	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
-Kıdem tazminatı karşılığı	201,180	140,640
-Kullanılmamış izin karşılığı	116,809	79,862

Banka, bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen, emekli olan, vefat eden, askere çağrılan gibi durumlardaki personeli için Türk İş Kanunu uyarınca kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadar olup bu tutar kıdem tazminatı tavanı ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Grubun ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımı gerekli kılınmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
İskonto Oranı (%)	4.03	3
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran(%)	100	100

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı göstermektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standartı işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	140,640	88,177
Dönem İçindeki Değişim	74,298	42,147
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	9,177	80,273
Dönem İçinde Ödenen	(22,935)	(69,957)
Toplam	201,180	140,640

7. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 1,115,110 TL 'dir (31 Aralık 2024: 696,024 TL). Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde, cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,115,110	696,024
Menkul Sermaye İradı Vergisi	349,235	128,165
BSMV	227,043	140,595
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,629	1,708
Ödenecek Katma Değer Vergisi	10,574	5,795
Diğer	47,093	30,963
Toplam	1,751,684	1,003,250

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	19,215	13,139
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	30,488	20,296
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,116	757
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,232	1,511
Diğer	-	-
Toplam	53,051	35,703

8. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Beşinci Bölüm, I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar, Not 15 (V-I-15)'de açıklanmıştır.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere duran varlıklara ilişkin borçlar

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	6,628,423	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	6,628,423	-	-
Toplam	-	6,628,423	-	-

(*) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalar Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir

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

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1,100,000	1,100,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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.

Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

13. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı	110,000,000	110,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	-	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

14. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan (*)	6,383,409	-	3,892,045	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer				
Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul				
Değerlerden	779,071	25,451	(71,947)	(55,831)
Yapısal Pozisyona Konu Edilen				
Menkul Değerlerden	-	-	-	-
Toplam	7,162,480	25,451	3,820,098	(55,831)

(*) Finansal bağlı ortaklıkların özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmesi kapsamındaki değerleme farklarını ifade etmektedir.

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayrikabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,384,684	1,122,019
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	5,669,287	3,226,871
Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri	35,743,866	12,418,138
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	605,094	380,868
Lehimize Verilen Teminat Mektuplarından Borçlar	332,128	126,743
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon		
Uygulama Taahhütleri	1,518	1,014
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve		
Fon Yükümlülükleri	54	39
Toplam	43,736,631	17,275,692

Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	11,593,207	8,140,376
Gümrüklere verilen teminat mektupları	103,072	128,052
Geçici teminat mektupları	1,346,654	815,620
Avans teminat mektupları	660,721	483,505
Diğer teminat mektupları	11,001,100	5,083,571
Toplam	24,704,754	14,651,124

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	23,498,232	5,213,911
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	15,423,300	1,697,702
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	8,074,932	3,516,209
Diğer Gayri Nakdi Krediler	21,780,420	15,571,421
Toplam	45,278,652	20,785,332

3. Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	126,036	0.39	24,043	0.18	74,584	0.49	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	124,100	0.39	24,043	0.18	71,055	0.47	-	-
Ormançılık	344	-	-	-	1,542	0.01	-	-
Balıkçılık	1,592	-	-	-	1,987	0.01	-	-
Sanayi	13,744,682	42.75	7,492,688	57.07	5,408,158	35.46	3,340,507	60.36
Madencilik ve Taşocakçılığı	318,056	0.99	191,978	1.46	38,672	0.25	-	-
İmalat Sanayii	13,115,413	40.79	7,272,020	55.39	5,032,791	33.00	3,325,965	60.10
Elektrik, Gaz, Su	311,213	0.97	28,690	0.22	336,695	2.21	14,542	0.26
İnşaat	4,276,596	13.30	836,805	6.37	3,004,228	19.70	498,935	9.02
Hizmetler	13,311,085	41.40	4,583,859	34.92	6,318,596	41.43	1,487,166	26.87
Toptan ve Perakende Ticaret	6,376,977	19.83	3,428,072	26.11	3,059,511	20.06	1,216,631	21.98
Otel ve Lokanta Hizmetleri	346,477	1.08	-	-	82,207	0.54	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	236,040	0.73	135,173	1.03	149,542	0.98	82,806	1.50
Mali Kuruluşlar	5,672,236	17.64	594,424	4.53	2,622,370	17.19	84,873	1.53
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	83,579	0.26	2,038	0.02	12,709	0.08	1,679	0.03
Serbest Meslek Hizmetleri	512,701	1.59	359,972	2.74	281,422	1.85	58,858	1.06
Eğitim Hizmetleri	6,657	0.02	-	-	15,274	0.10	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	76,418	0.24	64,180	0.49	95,561	0.63	42,319	0.76
Diğer	691,945	2.15	190,913	1.45	445,752	2.92	207,406	3.75
Toplam	32,150,344	100.00	13,128,308	100.00	15,251,318	100.00	5,534,014	100.00

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	20,281,725	4,330,547	67,999	24,483
Aval ve Kabul Kredileri	-	383,597	-	-
Akreditifler	-	8,389,681	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	11,800,620	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	32,082,345	13,103,825	67,999	24,483
Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	11,666,391	2,865,042	115,577	4,114
Aval ve Kabul Kredileri	-	130,340	-	-
Akreditifler	-	2,534,518	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	3,469,350	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	15,135,741	5,529,900	115,577	4,114

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

5. Gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	16,922	3,720	-	20,642
Dönem İçi İlave Karşılık	78,417	18,736	-	97,153
Dönem İçi Çıkanlar	(58,923)	(14,392)	-	(73,315)
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	1,172	(1,172)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(4,902)	4,902	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	32,686	11,794	-	44,480

6. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	156,775,249	86,301,733
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	20,680,213	9,439,483
Swap Para Alım Satım İşlemleri	88,974,583	55,130,300
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	47,120,453	21,731,950
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	44,529,246	24,949,740
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri		
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	44,529,246	24,949,740
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	201,304,495	111,251,473
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	201,304,495	111,251,473

7. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

8. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

9. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem ⁽¹⁾		Önceki Dönem ⁽¹⁾	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden Alınan Faizler	20,611,291	1,074,203	12,434,251	670,041
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden Alınan Faizler	6,433,760	26,848	3,065,374	49,514
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	153,779	-	58,277	-
Toplam	27,198,830	1,101,051	15,557,902	719,555

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir

1. Faiz gelirleri (Devamı)

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Bankalardan	15,652	55,948	23,287	22,386
Yurt Dışı Bankalardan	1,454	49,118	-	18,814
Toplam	17,106	105,066	23,287	41,200

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	96,426	29,566	10,965	12,304
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,899,818	46,359	551,204	54,454
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	290,116	-	112,668
Toplam	5,996,244	366,041	562,169	179,426

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	7,829	10,301

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	57,709	336,919	65,494	183,146
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	57,709	3,398	65,494	2,061
Yurt Dışı Bankalara	-	333,521	-	181,085
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	57,709	336,919	65,494	183,146

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

2. Faiz giderleri (Devamı)

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	26,583	9,758

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	583,987	-

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem	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								
Bankalararası Mevduat	-	374,337	-	-	-	-	-	374,337
Tasarruf Mevduatı	-	5,992,074	5,681,901	1,364,412	818,204	275,486	-	14,132,077
Resmi Mevduat	-	908	1,432	-	-	-	-	2,340
Ticari Mevduat	-	762,127	2,177,808	357,132	872,574	316,587	-	4,486,228
Diğer Mevduat	-	2,205	129,992	150,789	37,053	1,668	-	321,707
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	7,131,651	7,991,133	1,872,333	1,727,831	593,741	-	19,316,689
Yabancı Para								
DTH	-	177,089	781,217	47,836	3,600	43,329	-	1,053,071
Bankalararası Mevduat	-	134,461	-	-	-	-	-	134,461
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	1,159	12,756	6,263	50	4	-	20,232
Toplam	-	312,709	793,973	54,099	3,650	43,333	-	1,207,764
Genel Toplam	-	7,444,360	8,785,106	1,926,432	1,731,481	637,074	-	20,524,453

Önceki Dönem	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								
Bankalararası Mevduat	-	103,660	-	-	-	-	-	103,660
Tasarruf Mevduatı	-	3,055,045	2,330,108	1,869,052	1,271,645	541,032	-	9,066,882
Resmi Mevduat	-	184	1,349	-	-	-	-	1,533
Ticari Mevduat	-	235,059	855,935	420,601	1,611,956	287,367	-	3,410,918
Diğer Mevduat	-	515	10,333	1,293	59,673	760	-	72,574
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	3,394,463	3,197,725	2,290,946	2,943,274	829,159	-	12,655,567
Yabancı Para								
DTH	-	117,538	359,377	37,316	114,605	98,933	-	727,769
Bankalararası Mevduat	-	128,351	-	-	-	-	-	128,351
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	649	4,012	699	10,841	4	-	16,205
Toplam	-	246,538	363,389	38,015	125,446	98,937	-	872,325
Genel Toplam	-	3,641,001	3,561,114	2,328,961	3,068,720	928,096	-	13,527,892

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2,444	-
Diğer	-	2,247
Toplam	2,444	2,247

4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	35,993,602	13,853,988
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	140,844	159,327
Türev Finansal İşlemlerden	24,907,637	9,149,740
Kambiyo İşlemlerinden Kar	10,945,121	4,544,921
Zarar (-)	36,891,845	13,026,780
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	8,389	14,943
Türev Finansal İşlemlerden	25,627,826	9,075,564
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	11,255,630	3,936,273
Net Ticari Kar/(Zarar)	(898,243)	827,208

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	330,350	306,717
Çek Karnesi Bedeli	6,695	29,254
Noter Ekstre Masrafları Karşılığı	5,945	2,729
Haberleşme Gelirleri	2,468	2,002
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	1,206	33,437
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar	67,611	4,756
Gayri Menkul Satışından Elde Edilen Gelirler	1,087,511	36,652
Vefa Hakkı Sözleşmesi Nedeni ile Yapılan Tahsilat	19,040	37,565
Diğer	17,361	39,721
Toplam	1,538,187	492,833

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1,623,013	510,261
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	450,952	216,673
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	167,156	43,370
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1,004,905	250,218
Diğer Karşılık Giderleri	-	106,460
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	890
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	619
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	271
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Diğer(*)	1,173	105,570
Toplam	1,624,186	616,721

(*) Önceki dönem diğer satırında yer alan 105,570 TL içerisinde 105,173 TL dava karşılık tutarı yer almaktadır.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	51,363	2,746
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	57,676	40,960
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	54,619	35,719
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	169,742	111,405
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	572,449	394,119
Faaliyet Kiralama Giderleri (*)	4,101	3,461
Bakım ve Onarım Giderleri	103,375	62,966
Reklam ve İlan Giderleri	41,281	27,671
Diğer Giderler(****)	423,692	300,021
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2,472	79,813
Diğer (***)	706,092	425,656
Toplam	1,614,413	1,090,418

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

(**) Kıdem tazminatı karşılığı Kar veya Zarar Tablosu'nda Personel Gideri satırına dahil edilmemiştir.

(***) TMSF ve finansal faaliyet harçlarını içermektedir.

(****) Diğer giderler 104,982 TL haberleşme giderlerini, 43,912TL ısıtma,aydınlatma ve su giderlerini, 65,131 TL temizlik giderlerini, 20,333 TL taşıt araç giderlerini içermektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

8. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama Dönemine ait bağımsız denetim ücreti	15,887	9,496
Vergi Danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	698	550
Diğer Güvence hizmetlerine ait ücretler	7,052	1,796
Bağımsız Denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	250	390
Toplam ^(**)	23,887	12,232

(*) Tutarlar KDV hariç verilmiştir.

(**) Tutarlara bağlı ortaklıklar dahil edilmemiştir.

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-7 arası notlarda detaylı bir şekilde gösterilmiştir.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi karşılığına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 9 numaralı notta detaylı bir şekilde gösterilmiştir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan dönem net kar/zararın ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-7 ve 9-10 numaralı notlar içerisinde detaylı bir şekilde gösterilmiştir.

11. Vergi Karşılığı

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın cari vergi gideri 2,542,502 TL (31 Aralık 2024: 2,262,303 TL).

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın net 493,077 TL ertelenmiş vergi gider (31 Aralık 2024: Net 588,136 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır. 901,515 TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2024: 194,643 TL ertelenmiş vergi gideri) ve 408,438 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden (31 Aralık 2024: 782,779 TL ertelenmiş vergi geliri) oluşmaktadır.

12. 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.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

12. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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 etkisinin, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi

Bulunmamaktadır.

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

"Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kredi ve kredi kartı işlemleri, sigorta hizmetleri ve sermaye piyasası işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan menkul kıymetler özkaynaklar altında takip edilen değerleme karı/(zararı) vergi etkisi ve beklenen zarar karşılığı düşüldükten sonraki net tutar 894,752 TL'dir (31 Aralık 2024: (45,852) TL).

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Banka'nın, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kur çevrim farklarından kaynaklanan yabancı para çevrim farkları 6,383,409 TL (31 Aralık 2024: 3,892,045 TL)'dir. Cari dönemdeki 2,491,363 TL (31 Aralık 2024: 575,876 TL) kur çevrim farkları özkaynaklar değişim tablosunun yabancı para çevrim farkları sütununda gösterilmiştir.

4. Temettüye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Rapor tarihi itibarıyla 2025 yılı karının dağıtımı ile ilgili olarak alınmış bir karar bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklanması gereken hususlar (Devamı)

5. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan	-	-
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	5,305,393	2,931,239
	5,305,393	2,931,239

6. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Bankanın, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Sermaye payı sınıfları için kar payı dağıtılması, sermayenin geri ödenmesi vb. haklar öncelikler ve kısıtlamalar yoktur.

7. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit akış tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

“Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (8,049,474) TL (31 Aralık 2024: 4,588,820 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, kambiyo işlemleri kar/zararını, diğer faaliyet gelirleri ve verilen ücret ve komisyonları içermektedir.

“Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim” içinde yer alan 28,728,480 TL (31 Aralık 2024 : 171,647 TL) tutarındaki “Diğer borçlarda net artış/azalış” kalemi para piyasalarına borçlar, diğer yükümlülükler, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim” içinde yer alan (8,829,795) TL (31 Aralık 2024: (5,833,030) TL) tutarındaki “Diğer aktiflerde net artış/azalış” kalemi diğer varlıklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 745,058 TL (31 Aralık 2024: 256,436 TL) olarak hesaplanmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Nakit	8,822,348	6,029,464
Kasa ve efektif deposu	769,343	625,629
T.C. Merkez Bankası, zorunlu karşılık ve diğer ⁽¹⁾	8,053,005	5,403,835
Nakde Eşdeğer Varlıklar ⁽²⁾	4,605,401	3,702,075
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	1,795,358	3,251,819
Para piyasalarından alacaklar	2,810,043	450,256
Nakit Değerler ve Bankalar	(3,644,507)	(3,640,351)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(167,449)	(1,375,053)
Zorunlu karşılıklar	(3,466,944)	(2,263,965)
Bankalar ve para piyasaları reeskontu	(10,114)	(1,333)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	9,783,242	6,091,188

(1) Diğer kalemi yoldaki paraları içermektedir.

(2) Nakde eşdeğer varlıklar için ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı toplamı 15,959 TL'dir (31 Aralık 2023: 2,020 TL)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Nakit	20,369,939	8,822,348
Kasa ve efektif deposu	1,003,338	769,343
T.C. Merkez Bankası, zorunlu karşılık ve diğer ⁽¹⁾	19,393,601	8,053,005
Nakde Eşdeğer Varlıklar ⁽²⁾	8,227,110	4,605,401
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	8,227,110	1,795,358
Para piyasalarından alacaklar	-	2,810,043
Nakit Değerler ve Bankalar	(9,382,459)	(3,644,507)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(594,207)	(167,449)
Zorunlu karşılıklar	(8,139,453)	(3,466,944)
Bankalar ve para piyasaları reeskontu	(648,799)	(10,114)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	19,241,590	9,783,242

(1) Diğer kalemi yoldaki paraları içermektedir.

(2) Nakde eşdeğer varlıklar için ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı toplamı 6,554 TL'dir. (31 Aralık 2024: 15,959 TL.)

4. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurt dışı bankalar hesabı içerisinde 3 aydan uzun vadeli mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır). Diğer bankalarda bankalara yapılan plasmanlar faiz swap alım satım işlemleri karşılığında 594,207 TL tutulan teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 28,509 TL).

5. İlave bilgiler

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu – Cari Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	404,967	35,885	224,155	232,047	1,012	83
Dönem Sonu Bakiyesi	3,400	43,450	202,730	491,324	1,415	83
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	7,829	239	25,546	25	244	-

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu – Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	51	101,901	428,761	67,754	1,881	83
Dönem Sonu Bakiyesi	404,967	35,885	224,155	232,047	1,012	83
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	10,301	309	630	9	215	-

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	24,471	13,998	4,557,171	3,414,883	45,393	32,766
Dönem Sonu Bakiyesi	187,377	24,471	12,750,876	4,557,171	93,889	45,393
Mevduat Faiz Gideri	26,583	9,758	1,146,475	1,323,171	35,434	30,620

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	1,168,211	-	1,871,548	3,379,285	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	133,629	1,168,211	2,697,533	1,871,548	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	5,150	(25,559)	113,926	82,153	-	1,217
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup olağan bankacılık faaliyetleri kapsamındadır.

Banka, 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş'den 2,625 TL hisse senedi alım/satım komisyonu ve vob / viob komisyonu tahsil etmiştir (31 Aralık 2024: 2,165 TL).

Banka, 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş'ye 210 TL Aracılık Sözleşme bedeli ödemiştir.

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	207,545	0.24
Gayri nakdi kredi	534,857	1.18
Mevduat	13,032,142	13.58

Önceki Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	630,134	1.21
Gayri nakdi kredi	268,015	1.29
Mevduat	13,856,101	18.66

Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Banka ile aynı risk grubunda bulunan, Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Anadolu Faktoring A.Ş., Anadolu Finansal Kiralama A.Ş. ve Anadolubank Nederland NV arasında İnsan Kaynakları, Eğitim, Bilgi Teknolojileri, Risk Yönetimi, Hukuki Konular, Çağrı Merkezi Hizmeti, Belge Yönetimi ve İdari konuları kapsayan Destek Hizmet Sözleşmeleri bulunmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka ile bağlı ortaklığı Anadolubank Nederland NV ile hizmet alımı ve lisans anlaşmaları çerçevesinde elde ettiği gelir 24,531 TL 'dir (31 Aralık 2024: 12,633 TL) Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler (Devamı)

Banka'nın üst yönetimine sağladığı maddi haklar

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın üst yönetimine sağlanan ve sağlanacak maddi haklar karşılığı tutarı 145,134 TL'dir (31 Aralık 2024: 76,603 TL).

VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt İçi Şube	96	1,505			
Yurt Dışı					
Temsilcilikler	-	-	1- -		
	-	-	2- -		
	-	-	3- -		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt Dışı Şube	-	-	1- -	-	-
	-	-	2- -	-	-
	-	-	3- -	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	1- -	-	-
	-	-	2- -	-	-
	-	-	3- -	-	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Banka'nın en son açıklanan, Fitch Ratings tarafından yapılan derecelendirmelerine ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir.

FITCH Ratings: Kasım 2025

Yabancı para-Uzun Vadeli B+ (Durağan)

Yerel para-Uzun Vadeli B+ (Durağan)
Finansal Kapasite Notu b+

III. Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Bankanın 22/12/2025 tarih ve 2025/149 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yurtdışında 250 milyon ABD Doları veya muadili yabancı para veya muadili Türk Lirası tutarına kadar borçlanma aracı ihracı izni için 31/12/2025 tarihinde BDDK'ya ve Sermaye Piyasası Kuruluna yaptığı başvurular, BDDK'nın 07/01/2026 tarih ve E-32521522-102-01.08-177548 sayılı yazısı ve Sermaye Piyasası Kurulunun 23/01/2026 tarih ve 4/154 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

Bankanın 13/10/2025 tarih ve 2025/112 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yurtiçinde 10 milyar TL tutarına kadar tahvil/finansman bonusu şeklinde borçlanma aracı ihracı başvurusu Sermaye Piyasası Kurulunun 12/02/2026 tarih ve 8/310 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

IV. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 18 Mart 2026 tarihli bağımsız denetçi raporunda görüş beyan edilmiştir.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

.....

**ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE
FİNANSAL ORTAKLIKLARI**

**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Anadolubank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Anadolubank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2025 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Kilit Denetim Konuları

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

Kilit denetim konusu	Denetimde konunun nasıl ele alındığı
Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı	
Grup'un 31 Aralık 2025 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 127.979.847 bin TL kredi ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 2.608.377 bin TL beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır. Krediler ile ilgili tesis edilen beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm VIII, Üçüncü Bölüm IX, Dördüncü Bölüm II, Beşinci Bölüm I-7 ve Beşinci Bölüm IV-6 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup, değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Grup, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Grup'un oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Önemli kredi portföyleri için, kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılarak karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Grup'un uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Grup yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ileriye dönük varsayımlar için yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisi dikkate alınan modellerde kullanılan segmentasyonun, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları, temerrüt tutarı ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerinin ve geleceğe yönelik makul ve desteklenebilir tahminlerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.

Kilit denetim konusu (Devamı)	Denetimde konunun nasıl ele alındığı (Devamı)
Grup, beklenen kredi zarar karşılıklarını belirlemek için niceliksel ve niteliksel değerlendirmelerde bulunarak kredi riskinde önemli artışı ve temerrüt olayını tespit ederek kredilerin aşamasını belirler. Grup, kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi ve beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması için birden fazla sistemden elde edilen karmaşık modeller kullanmaktadır. Bu modeller, uzman görüşüne de dayanan ileriye yönelik beklentilerin oluşturulması, makroekonomik koşulların senaryolaştırılması ve senaryoların ağırlıklandırılması gibi yargı ve tahminler içermektedir. Münferit ya da toplu olarak değerlendirilen beklenen kredi zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır. Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, makroekonomik senaryoların oluşturulması ve ağırlıklandırılması gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; kredilerin büyüklüğü; söz konusu kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Çeşitli kredi portföyleri için Grup'un karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik. Grup'un uygulaması gereği münferit olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik. Grup'un değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamliğini bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu kontrol ettik. Kredilerin kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Grup konsolide finansal tabloları hakkında oluşturulacak görüşle dayanak teşkil edecek şekilde, Grup bünyesindeki işletme veya işletme birimlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde etmek amacıyla Grup denetimi planlanmakta ve yürütülmektedir. Grup denetiminin amaçları açısından yapılan denetim çalışmasının yönlendirilmesinden, gözetiminden ve gözden geçirilmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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

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



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

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

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 18 Mart 2026

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ’NİN
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres : Yamanevler Mah. Toya Sok. No:3,
34768 Ümraniye – İstanbul
Telefon : 0216 687 70 00 / 02
Faks : 0216 368 72 73
Elektronik site adresi : www.anadolubank.com.tr
Elektronik posta adresi : iteker@anadolubank.com.tr

Anadolubank Anonim Şirketi’nin (“Banka”), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA’NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıdadır:

BAĞLI ORTAKLIKLAR

1. Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler AŞ.
2. Anadolu Faktoring AŞ.
3. Anadolubank Nederland NV

Bu raporda yer alan yıl sonu konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişkide sunulmuştur.

Mehmet R. BAŞARAN
Yönetim Kurulu Başkanı

Erol BAŞARAN ALTINTUĞ
Denetim Komitesi Üyesi

İ. Sencan DEREBEYOĞLU
Denetim Komitesi Üyesi

Suat İNCE
Genel Müdür

İlker TEKER
Genel Müdür Yardımcısı

Abdulahkim ASLAN
Mali İşler Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Kamil İrfan ARCA / Grup Müdürü
Telefon No : 0 216 687 71 27
Faks No : 0 216 368 72 73

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	1
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	5-6
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	8
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akışı tablosu	11
VII.	Konsolide kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	13-14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14-15
III.	Konsolidasyon işlemi ile ilgili bilgiler	15
IV.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerle ilişkin açıklamalar	15-16
VI.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	17-18
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18-20
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XII.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21-22
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22-23
XVI.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24-27
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar	29-33
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	34-48
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	48-49
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	49
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	49-51
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	52-56
VII.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	56
VIII.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	57-67
IX.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	68
X.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	69-77
XI.	Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	77-79
XII.	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	80-81
XIII.	Riskten korunma muhasebesine ilişkin açıklamalar	81-83

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	84-103
II.	Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	103-110
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	111-113
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	114-119
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	120
VI.	Konsolide nakit akışı tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	121-122
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	123-125
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	126

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	127
II.	Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	127
III.	Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi	127
IV.	Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi	127

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	128
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	128

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Anadolubank Anonim Şirketi ("Ana Ortaklık Banka" veya "Banka") bir özel sektör mevduat bankası olup 24 Kasım 1994 tarih ve 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamalarının Düzenlenmesi Kanunu'nun ilgili hükümlerine istinaden Etibank Bankacılık AO.'nun varlıkları bölünerek kurulmuştur. Banka'nın kuruluş çalışmaları Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yürütülmüştür. Buna ilişkin 19 Eylül 1996 tarih ve 96/8532 sayılı Kararname, 11 Ekim 1996 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Banka'nın hisselerinin tamamı 7 Mayıs 1997 tarihinde Özelleştirme İdaresi Başkanlığı tarafından Banka'nın yeni ortaklarına devir ve teslim edilmiş ve Banka, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 25 Ağustos 1997 tarih ve 39692 sayılı iznine istinaden 25 Eylül 1997 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

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

Temelleri 1956 yılında Hamdi BAŞARAN'ın (1913-1987) kurduğu Hamdi Başaran Topkapı Oksijen Fabrikası ile atılan HABAŞ, Sınai ve Tıbbi Gazlar, Demir Çelik, LPG, Doğal Gaz, Ağır Makine İmalatı ve Enerji sektörlerinde Türkiye'nin önde gelen sanayi gruplarından biridir.

Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Habaş Grubu'dur.

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

Adı Soyadı	Görevi	Sahip oldukları pay (%)
<u>Yönetim Kurulu Başkanı</u>		
Mehmet Rüştü BAŞARAN	Başkan	15.27
<u>Yönetim Kurulu Üyeleri</u>		
Suat INCE	Genel Müdür	-
Fikriye Filiz BAŞARAN HASESKI	Üye	0.70
Erol BAŞARAN ALTINTUG	Üye - Denetim Komitesi Üyesi	0.35
Muzaffer KAYHAN	Üye	-
İbrahim Sencan DEREBEYOGLU	Üye - Denetim Komitesi Üyesi	-
Ali Tunç DOROZ	Üye	-
Merih YURTKURAN	Üye	-
<u>Genel Müdür Baş Yardımcısı</u>		
Ferudun CANBAY	İnsan Kaynakları Stratejik Planlama ve Dijital Bankacılık Krediler İzleme ve İdari Takip Hukuk Müşavirliği Kurumsal İletişim Satın Alma	-
<u>Genel Müdür Yardımcıları</u>		
Zeki Murat URAL	Hazine	-
O. Asım Tunç BERGSAN	Bilgi Teknolojileri	-
İsmail Atakan ÖZGUNEY	Kredi Tahsis	-
Levent Burak HAKGÜDEN	Ticari ve Kobi Bankacılığı	-
İlker TEKER	Mali İşler	-
Kadriye Didem KARACA	Perakende Bankacılık	-
Hüseyin Alper DUMAN (**)	Finansal Kurumlar	-

(*) Operasyon İş Birimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Remzi Süha DEDE , bu görevinden, 26 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

(**) Hüseyin Alper DUMAN 17 Mart 2026 tarihi itibarıyla Finansal Kurumlar İş Birimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2025 Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.	915,364	%83.22	915,364
Mehmet Rüştü Başaran	167,992	%15.27	167,992
Diğer	16,644	%1.51	16,644
Toplam	1,100,000	%100.00	1,100,000

Mehmet Rüştü Başaran'ın HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş. üzerindeki doğrudan payları neticesinde Banka'daki ortaklık payı %76.54'dir.

31 Aralık 2024 Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.	915,364	%83.22	915,364
Mehmet Rüştü Başaran	167,992	%15.27	167,992
Diğer	16,644	%1.51	16,644
Toplam	1,100,000	%100.00	1,100,000

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın ana sözleşmesinde belirtildiği üzere faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

1. Türk Lirası ve döviz cinsinden her türlü mevduatı kabul etmek;
2. İlgili mevzuat ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri dahilinde her türlü sermaye piyasası araçları üzerinde işlemler yapmak;
3. Ulusal ve uluslararası finansman kuruluşları ile kredi ve istihbarat anlaşmaları yapmak, konsorsiyum ve sendikasyonlara katılmak;
4. Faaliyetlerine ilişkin olarak kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni vesaire her çeşit nakdi ve aynı teminat almak veya devretmek;
5. Türk Lirası ve döviz cinsinde her türlü kısa, orta ve uzun vadeli krediler açmak, garantiler vermek;
6. Yürürlükteki mevzuat çerçevesindeki her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra etmek.

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi İstanbul'dadır. Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, 42'si İstanbul'da olmak üzere toplam 96 şubesi ve 1,505 personeli (31 Aralık 2024: 43'ü İstanbul'da olmak üzere toplam 95 şube ve 1,385 personel) bulunmaktadır.

31 Aralık 2025 itibarıyla Grup'un personel sayısı 1,698'dir (31 Aralık 2024: 1,564).

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka'nın bağlı ortaklıkları, 05 Nisan 2006 tarihinde kurulan Anadolubank Nederland NV, 25 Eylül 1998 tarihinde kurulan Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ve 20 Mart 2007 tarihinde kurulan Anadolu Faktoring mali kuruluş olduğundan tam konsolidasyon kapsamına alınmaktadır. Banka'nın mali olmayan bir kuruluşu bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların ("Finansal Kuruluşlar") unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

Şirket Unvanı	Ana Merkezi
Anadolubank Nederland NV	Amsterdam - Hollanda
Anadolu Faktoring A.Ş.	İstanbul - Türkiye
Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul - Türkiye

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

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar_aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		33,303,311	45,688,318	78,991,629	17,340,621	34,459,243	51,799,864
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		10,823,977	30,414,714	41,238,691	13,867,695	22,192,722	36,060,417
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	8,941,892	11,455,474	20,397,366	7,594,655	8,085,770	15,680,425
1.1.2 Bankalar	V-I-2	1,883,903	18,963,987	20,847,890	672,538	13,827,942	14,500,480
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	V-I-3	-	-	-	5,601,483	293,994	5,895,477
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,818	4,747	6,565	981	14,984	15,965
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		2,208	365,478	367,686	63,620	341,044	404,664
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2,208	264,135	266,343	63,620	242,368	305,988
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	101,343	101,343	-	98,676	98,676
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-5	21,806,791	14,303,135	36,109,926	3,004,320	11,661,944	14,666,264
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		21,544,371	4,158,650	25,703,021	2,868,088	2,277,600	5,145,688
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		75,704	155,465	231,169	13,941	114,145	128,086
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		186,716	9,989,020	10,175,736	122,291	9,270,199	9,392,490
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-I-6	670,335	604,991	1,275,326	404,986	263,533	668,519
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		670,335	604,991	1,275,326	404,986	263,533	668,519
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		83,024,300	66,757,681	149,781,981	47,710,825	36,073,309	83,784,134
2.1 Krediler	V-I-7	78,300,879	49,678,968	127,979,847	44,230,672	26,326,544	70,557,216
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-10	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	V-I-9	6,995,175	-	6,995,175	4,319,966	-	4,319,966
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	V-I-8	-	17,415,336	17,415,336	-	9,954,557	9,954,557
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	13,932,634	13,932,634	-	7,248,082	7,248,082
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	3,482,702	3,482,702	-	2,706,475	2,706,475
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2,271,754	336,623	2,608,377	839,813	207,792	1,047,605
III. İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		163,762	-	163,762	190,178	-	190,178
3.1 Satış Amaçlı		163,762	-	163,762	190,178	-	190,178
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	V-I-11	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-12	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-13	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-14	2,937,503	67,394	3,004,897	2,283,150	53,066	2,336,216
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-15	196,813	-	196,813	137,333	-	137,333
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		196,813	-	196,813	137,333	-	137,333
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-16	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	38,056	38,056	-	8,937	8,937
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-17	304,175	-	304,175	546,211	-	546,211
X. DİĞER AKTİFLER	V-I-19	11,906,482	180,987	12,087,469	3,580,399	118,731	3,699,130
VARLIKLAR TOPLAMI		131,836,346	112,732,436	244,568,782	71,788,717	70,713,286	142,502,003

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024			
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-1	56,394,065	91,560,806	147,954,871	42,925,114	65,706,002	108,631,116
II.	ALINAN KREDİLER	V-III-2	5,634,870	12,423,864	18,058,734	3,203,777	7,192,167	10,395,944
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	V-II-3	17,597,997	2,759,935	20,357,932	148,195	-	148,195
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	10,784,981	10,784,981	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	10,784,981	10,784,981	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA		-	-	-	-	-	-
VI.	YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-4	494,613	818,158	1,312,771	472,582	475,140	947,722
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		494,613	818,158	1,312,771	472,582	475,140	947,722
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		26	-	26	66	-	66
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-5	420,044	51,974	472,018	316,350	41,581	357,931
X.	KARŞILIKLAR	V-II-6	463,577	16,758	480,335	391,046	40,486	431,532
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		352,573	-	352,573	244,162	11,072	255,234
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		111,004	16,758	127,762	146,884	29,414	176,298
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-7	1,903,333	-	1,903,333	1,116,151	-	1,116,151
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-8	-	22,142	22,142	-	24,318	24,318
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-9	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	V-II-10	-	6,628,423	6,628,423	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	6,628,423	6,628,423	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-11	6,782,404	1,155,778	7,938,182	2,949,089	342,884	3,291,973
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		27,739,095	915,939	28,655,034	16,399,566	757,489	17,157,055
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-12	1,100,000	-	1,100,000	1,100,000	-	1,100,000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak							
16.3	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,960,363	84,750	2,045,113	1,579,791	60,077	1,639,868
	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak							
16.4	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3,132,138	(59,300)	3,072,838	1,525,407	(115,909)	1,409,498
16.5	Kar Yedekleri		12,978,375	-	12,978,375	7,672,982	-	7,672,982
16.5.1	Yasal Yedekler		220,000	-	220,000	220,000	-	220,000
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		12,758,375	-	12,758,375	7,452,982	-	7,452,982
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		8,530,058	890,489	9,420,547	4,492,072	813,321	5,305,393
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		8,530,058	890,489	9,420,547	4,492,072	813,321	5,305,393
16.7	Azınlık Payları		38,161	-	38,161	29,314	-	29,314
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		117,430,024	127,138,758	244,568,782	67,921,936	74,580,067	142,502,003

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		103,073,062	233,053,995	336,127,057	67,364,928	107,017,639	174,382,567
I. GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-2	32,149,739	14,602,433	46,752,172	15,250,713	7,125,594	22,376,307
1.1 Teminat Mektupları		20,349,119	4,420,017	24,769,136	11,781,363	2,890,555	14,671,918
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		184,146	10,951	195,097	114,491	9,018	123,509
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		94,272	8,800	103,072	121,623	6,429	128,052
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		20,070,701	4,400,266	24,470,967	11,545,249	2,875,108	14,420,357
1.2 Banka Kredileri		-	383,597	383,597	-	130,340	130,340
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	383,597	383,597	-	130,340	130,340
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	9,798,819	9,798,819	-	4,104,699	4,104,699
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	9,798,819	9,798,819	-	4,104,699	4,104,699
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		11,800,620	-	11,800,620	3,469,350	-	3,469,350
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	V-III-1	12,771,779	30,964,852	43,736,631	10,349,701	6,925,991	17,275,692
2.1 Cayılamaz Taahhütler		12,771,779	30,964,852	43,736,631	10,349,701	6,925,991	17,275,692
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		4,779,014	30,964,852	35,743,866	5,492,147	6,925,991	12,418,138
2.1.2 Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5,669,287	-	5,669,287	3,226,871	-	3,226,871
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		1,384,684	-	1,384,684	1,122,019	-	1,122,019
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		54	-	54	39	-	39
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		605,094	-	605,094	380,868	-	380,868
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1,518	-	1,518	1,014	-	1,014
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		332,128	-	332,128	126,743	-	126,743
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	V-III-6	58,151,544	187,486,710	245,638,254	41,764,514	92,966,054	134,730,568
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	3,268,584	3,268,584	-	2,755,215	2,755,215
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	3,268,584	3,268,584	-	2,755,215	2,755,215
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		58,151,544	184,218,126	242,369,670	41,764,514	90,210,839	131,975,353
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		9,605,247	13,124,042	22,729,289	4,539,873	6,392,749	10,932,622
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		200,982	10,422,223	10,623,205	1,124,680	4,122,671	5,247,351
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		9,404,265	2,701,819	12,106,084	3,415,193	2,270,078	5,685,271
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		35,346,723	136,670,346	172,017,069	27,631,699	71,311,720	98,943,419
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		4,307,349	54,604,234	58,911,583	2,825,434	29,932,632	32,758,066
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		2,863,315	56,346,643	59,209,958	1,267,737	31,792,616	33,060,353
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		13,668,280	13,288,192	26,956,472	11,769,264	4,793,236	16,562,500
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		14,507,779	12,431,277	26,939,056	11,769,264	4,793,236	16,562,500
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		13,199,574	33,920,879	47,120,453	9,592,942	12,139,008	21,731,950
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		815,380	21,916,835	22,732,215	956,887	9,232,447	10,189,334
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		12,384,194	12,004,044	24,388,238	8,636,055	2,906,561	11,542,616
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	502,859	502,859	-	367,362	367,362
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1,408,551,694	110,042,913	1,518,594,607	845,029,665	67,337,100	912,366,765
IV. EMANET KIYMETLER		291,082,072	8,976,028	300,058,100	195,253,778	8,453,569	203,707,347
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		9,619,431	2,829,015	12,448,446	1,965,623	3,399,400	5,365,023
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		245,389,837	5,323,310	250,713,147	168,169,579	4,855,798	173,025,377
4.3 Tahsile Alınan Çekler		34,387,627	786,249	35,173,876	21,923,818	176,976	22,100,794
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		169,903	37,133	207,036	150,028	21,395	171,423
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		1,515,274	321	1,515,595	3,044,730	-	3,044,730
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		1,116,864,622	101,066,885	1,217,931,507	648,178,902	58,883,531	707,062,433
5.1 Menkul Kıymetler		-	1,885	1,885	1,382	-	1,382
5.2 Teminat Senetleri		60,459	118,399	178,858	12,538	89,330	101,868
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		606,845	-	606,845	315,444	-	315,444
5.5 Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		1,116,195,433	100,948,486	1,217,143,919	647,849,538	58,794,201	706,643,739
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		605,000	-	605,000	1,596,985	-	1,596,985
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,511,624,756	343,096,908	1,854,721,664	912,394,593	174,354,739	1,086,749,332

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2024
I. FAİZ GELİRLERİ			44,342,696	24,843,089
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1		31,103,201	18,482,664
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			2,476,572	821,908
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1		565,356	534,438
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			994,759	2,495,214
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1		6,595,508	911,552
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			137,039	36,879
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			5,984,739	622,437
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			473,730	252,236
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri			-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			2,607,300	1,597,313
II. FAİZ GİDERLERİ (-)			28,630,985	16,550,017
2.1 Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2		21,796,397	14,931,783
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2		2,318,801	1,411,881
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			3,841,598	3,460
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2		583,987	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			81,943	52,744
2.6 Diğer Faiz Giderleri			8,259	150,149
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			15,711,711	8,293,072
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			3,435,277	1,762,586
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			4,746,955	2,845,992
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			255,650	206,408
4.1.2 Diğer			4,491,305	2,639,584
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			1,311,678	1,083,406
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			1,758	286
4.2.2 Diğer			1,309,920	1,083,120
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-3		3,378	2,798
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-4		(838,992)	882,027
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı			212,503	144,381
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar			(740,986)	128,999
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı			(310,509)	608,647
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-5		1,648,087	628,809
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)			19,959,461	11,569,292
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	V-IV-6		1,685,356	558,980
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-6		1,173	106,460
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)			3,272,696	2,068,748
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-7		1,909,752	1,338,088
XIII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)			13,090,484	7,497,016
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR			-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI			-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XV)	V-IV-8		13,090,484	7,497,016
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-9		(3,661,057)	(2,182,265)
18.1 Cari Vergi Karşılığı			(3,161,994)	(2,777,532)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			(907,501)	(194,643)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			408,438	789,910
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	V-IV-8		9,429,427	5,314,751
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)			-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)			-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	V-IV-10		9,429,427	5,314,751
25.1 Grubun Karı/Zararı			9,420,547	5,305,393
25.2 Azınlık Payları Karı/Zararı (-)			8,880	9,358
Hisse Başına Kar / Zarar	III-XXIV		0.085722	0.048316

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2024
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Dipnot	
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	9,429,427	5,314,751
II	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	2,068,585	689,414
2.1.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	405,245	441,000
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	504,400	514,009
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(10,592)	(81,660)
2.1.4.	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	35,246	30,238
2.1.5.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(123,809)	(21,587)
2.2.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	1,663,340	248,414
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları	2,491,364	575,871
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	1,283,491	63,531
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(2,491,364)	(562,347)
2.2.5.	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	379,849	171,359
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	11,498,012	6,004,165

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler																		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/ Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar									
I.	Önceki Dönem																										
II.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1,100,000	-	-	-	1,256,300	(96,343)	38,911	3,316,174	(172,113)	(1,982,977)	4,741,743	2,931,239	-	11,132,934	19,947	11,152,881									
2.1	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
2.2	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
2.2	Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişimlerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
III.	Yeni Bakiye (I+II)	V-II-12	1,100,000	-	-	-	1,256,300	(96,343)	38,911	3,316,174	(172,113)	(1,982,977)	4,741,743	2,931,239	-	11,132,934	19,947	11,152,881									
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	475,551	(55,718)	21,167	575,871	66,184	(393,641)	-	-	5,305,393	5,994,807	9,358	6,004,165									
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	9									
XI.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,931,239	(2,931,239)	-	-	-	-									
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,931,239	(2,931,239)	-	-	-	-									
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) 31.12.2024			1,100,000	-	-	-	1,731,851	(152,061)	60,078	3,892,045	(105,929)	(2,376,618)	7,672,982	-	5,305,393	17,127,741	29,314	17,157,055									
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler																		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/ Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar									
I.	Cari Dönem																										
II.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1,100,000	-	-	-	1,731,851	(152,061)	60,078	3,892,045	(105,929)	(2,376,618)	7,672,982	5,305,393	-	17,127,741	29,314	17,157,055									
2.1	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
2.2	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
2.2	Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişimlerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
III.	Yeni Bakiye (I+II)	V-II-12	1,100,000	-	-	-	1,731,851	(152,061)	60,078	3,892,045	(105,929)	(2,376,618)	7,672,982	5,305,393	-	17,127,741	29,314	17,157,055									
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	388,413	(7,840)	24,672	2,491,364	915,931	(1,743,955)	-	-	9,420,547	11,489,132	8,880	11,498,012									
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33)	(33)									
XI.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,305,393	(5,305,393)	-	-	-	-									
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,305,393	(5,305,393)	-	-	-	-									
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) 31.12.2025			1,100,000	-	-	-	2,120,264	(159,901)	84,750	6,383,409	810,002	(4,120,573)	12,978,375	-	9,420,547	28,616,873	38,161	28,655,034									

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2024
Dipnot			
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	4,454,864	12,526,123
1.1.1	Alınan Faizler	40,059,133	23,312,569
1.1.2	Ödenen Faizler	(28,087,322)	(15,140,128)
1.1.3	Alınan Temettüleri	3,378	2,798
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	4,746,955	2,845,992
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar, net	1,127,860	896,313
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	276,395	197,821
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(3,272,696)	(2,068,748)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(1,025,120)	(5,444,035)
1.1.9	Diğer	(9,373,719)	7,923,541
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	5,951,322	10,708,973
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflanan Finansal Varlıklarda Net (Artış)/ Azalış	400,927	(203,185)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net Azalış/(Artış)	(3,891,603)	7,396,716
1.2.3	Kredilerdeki Net Artış	(53,136,311)	(26,277,509)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış	(15,447,968)	(8,331,198)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)	(3,446,661)	4,751,933
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)	42,024,756	31,890,197
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)/Artış	-	-
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	39,448,182	1,482,019
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	10,406,186	23,235,096
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(23,254,361)	(11,159,955)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(364,385)	(146,877)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	224,328	17,373
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(18,512,468)	(10,779,229)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	291,912	6,556,762
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	(4,889,750)	(6,817,735)
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	988,587	744,991
2.9	Diğer	(992,585)	(735,240)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	13,626,447	8,039,327
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	14,531,838	10,778,969
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(525,722)	(2,446,529)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(379,669)	(293,113)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	508,399	256,436
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	1,286,671	20,370,904
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	30,154,146	9,783,242
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	31,440,817	30,154,146

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 ve 31 ARALIK 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA ANA ORTAKLIK BANKAYA AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI^{(1) (2)}			
1.1 DÖNEM KARI		12,456,126	6,979,560
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER		(3,035,579)	(1,674,167)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		(3,035,579)	(1,674,167)
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		-	-
A. NET DÖNEM KARI		9,420,547	5,305,393
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI		9,420,547	5,305,393
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ		-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere		-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ		-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ		-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ		-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere		-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE		-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ		-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-	5,305,393
1.13 DİĞER YEDEKLER		-	-
1.14 ÖZEL FONLAR		-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		-	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER		-	-
2.3 ORTAKLARA PAY		-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4 PERSONELE PAY		-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY		-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		-	-
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		0.00856	0.00482
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		856.41	482.31
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

(1) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in Olağan Genel Kurul Toplantısı henüz yapılmadığı ve 2025 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığı için 2025 yılı kar dağıtım tablosunda sadece net dönem karı tutarı belirtilmiştir.

(2) Kar dağıtım tablosu, Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu olarak verilmektedir.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak hazırlanması:

Konsolide finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu") 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" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Bununla birlikte, TFRS'de yer alan TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı, aşağıda açıklandığı üzere bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri açısından uygulanmamıştır.

Kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların 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" ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğlere 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.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan türev finansal varlıklar ve yükümlülükler ile yeniden değerlendirilen gayrimenkuller haricinde tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı ve 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararları uyarınca 2023, 2024 ve 2025 yıllarında bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasına karar verilmiş olup, finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/IFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlar

Yeni ve revize edilmiş standartların 31 Aralık 2025 raporlama sürecine önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık, yatırım bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Ana Ortaklık Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte, mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynaklarını özkaynakları ve yurt dışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli krediler oluşturmaktadır. Grup, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem varlık hem de yükümlülüklerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

İşlemler, Banka'nın geçerli (fonksiyonel) para birimi olan TL üzerinden kayıtlara alınmaktadır. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerde geçerli olan kurlardan kayıtlara alınmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki TCMB döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, sonucun pozitif veya negatif olmasına göre kar veya zarar tablosunda kambiyo karları veya kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmaktadır.

Yurt dışında kurulu ortaklıktaki net yatırımlar 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 27") Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Yurt dışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki döviz kurları, gelir ve gider kalemleri ise ortalama döviz kurları kullanılarak TL'ye çevrilmektedir. Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka, 1 Mayıs 2018 tarihinden itibaren konsolide olmayan mali tablolarında özkaynak yöntemi ile muhasebeleştiği yurt dışı bağlı ortaklığı olan AnadoluBank Nederland NV’den kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla riskten korunma stratejisi uygulama kararı almıştır. Bu strateji, riskten korunma konusu kalem olarak AnadoluBank Nederland NV’nin net yatırım değerinin Euro cinsinden olması nedeniyle oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulanmasıdır. Grup borçlanmasının AnadoluBank Nederland NV’nin net yatırım tutarı kadar “riskten korunma aracı” olarak belirlenmiştir.

III. Konsolidasyon işlemi ile ilgili bilgiler

Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanan muhasebe politikalarından farklı olduğu durumlarda farklılıklar konsolide finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanan muhasebe politikalarına göre uyumlu hale getirilmektedir. Yurt içinde yerleşik konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklar ile finansal tablolarını kurulu oldukları ülkelerdeki muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin ilke ve kurallarına uygun olarak hazırlayan yurt dışında yerleşik konsolidasyona tabi bağlı ortaklığın finansal tabloları yapılan birtakım tashihlerle Raporlama Standartları’na uygun hale getirilmektedir.

Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları (birlikte “Grup”) arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmektedir.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

IV. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Grup’un konsolidasyona tabi iştiraki ve mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

V. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Grup’un türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Grup’un türev ürünleri TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uygun şekilde Türev Finansal Varlıklar altında “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmektedir. Ölçüm sonucu hesaplanan gerçeğe uygun değer değişimlerinin pozitif veya negatif olmasına göre “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” veya “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler konsolide kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Grup gerçeğe uygun değer riskinden ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma muhasebesi, faiz oranı riskine tabi olan bilanço içindeki varlık ve kaynaklar ile bunları riskten koruyan türev araçların değerlendirme yöntemlerindeki farklılıklar sonucunda kısa dönemde gelir tablosunda ortaya çıkabilecek dalgalanmaları engellemek için uygulanır. Grup'un sabit faizli yabancı para menkul kıymetlerinin ve yabancı para kredilerinin bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ile korunmaktadır. Grup ayrıca, faiz swapları ile değişken faizli yabancı para kurumsal mevduatlarını nakit akış riskinden korunmaktadır. Riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesi düzenli olarak ölçülür ve ölçüm sonuçları dokümanite edilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma muhasebesi sonlandırılır. Riskten korunma aracı ile riskten korunma kalemi arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde; a) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişimler kâr veya zararda, b) Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değerindeki değişimler diğer kapsamlı gelir içerisinde ve riskten korunma aracından kaynaklanan kazanç veya kaybın etkin olmayan kısmı ise kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Grup bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir. Buna göre geriye ve ileriye dönük etkinlik analizleri yapılmakta ve etkinlik testlerinin %80 - %125 aralığı içinde kalması durumunda riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu kabul edilmektedir. Etkinlik testlerinde "dollar-offset" metodu uygulanmaktadır.

Grup, riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirmektedir. Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

VI. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontoleyen orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonlar ile işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, bir finansal varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Finansal varlıklar;

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç finansal varlıklar ilk kayda alındıklarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyetleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Anadolubank Nederland NV finansal tablosunda gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan diğer finansal varlıklar içinde yer alan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kredileri TFRS 9'a göre muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutulması amaçlanan finansal varlıklar ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve satılması amaçlanan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardır. Belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklar ile piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen finansal varlıklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili ve finansal varlığın satılması amacıyla elde tutulan ve sözleşme şartlarının sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda, gerçeğe uygun değerle ölçüm sonucu özkaynak hesaplarında oluşan değerlendirme farkları kar veya zarar tablosuna aktarılmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilişkin açıklama ve dipnotlar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili amacıyla elde tutulan ve sözleşme şartlarının sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içerdiği varlıklardır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır.

Factoring ve kredilere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Krediler borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kredi ve factoring alacakları, kazanılmamış faiz gelirleri düşüldükten ve varsa değer düşüklüğüne ilişkin karşılık ayrıldıktan sonra etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedirler. Şüpheli hale gelen bir factoring ve kredi alacağı, ilgili tüm yasal prosedürlerin tamamlanması ve net zararın tespit edilmesinden sonra kayıtlardan çıkarılmaktadır.

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Varlıklar ve Gerçeğe Uygun Değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı uyarınca beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmekte olup değer düşüklüğüne tabi tutulmamaktadır.

TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı ölçümüne ilişkin ileriye dönük makro ekonomik tahminleri de içeren temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı modelleri kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararı ölçümü 3 aşamalı olarak yapılmakta olup, aşamalar aşağıdaki şekilde belirlenmektedir:

Aşama 1:

Banka kayıtlarına girdikleri tarih itibarıyla ve sonrasında kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmaktadır.

Aşama 2:

Banka kayıtlarına girdikleri tarih sonrasında kredi riskinde önemli artış olan finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmaktadır.

Aşama 3:

Rapor tarihi itibarıyla değer düşüklüğü için tarafsız kanıt bulunan finansal varlıklar ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığına tabi tutulmaktadır.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Kredi zarar karşılığı ayrılacak finansal varlıklar Banka’nın uyguladığı iş modeline göre belirlenmektedir. Beklenen kredi zarar karşılığı tahmin edilirken finansal aracın temerrüt ihtimali, temerrüt halinde kayıp oranı ve temerrüt tutarı ile ileriye dönük ekonomik beklentiler değerlendirilir.

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Üç farklı senaryo (baz, iyimser, kötümser) altında bu bileşenlere dayalı karşılık tutarları hesaplanır, senaryoların gerçekleştirme ihtimalleri doğrultusunda hesaplanan karşılık tutarları ağırlıklandırılır ve finansal araca ilişkin karşılık tutarı belirlenir. Aşama 1 olarak sınıflanan alacaklar için 12 aylık temerrüt ihtimali üzerinden karşılık hesaplanır. Aşama 2 olarak sınıflanan alacaklarda, alacağın ömür boyu temerrüt ihtimali üzerinden karşılık hesaplanır ve alacağın başlangıçtaki etkin faizi üzerinden bugünkü değerine indirgenir.

Banka 2.aşama kredi karşılıklarını kullanmakta olduğu risk modeline göre hesaplamaya devam etmiştir. Karşılık hesaplamasının bileşenlerine ilişkin bankanın yaklaşımı aşağıda belirtilmektedir

Karşılık hesaplamasının bileşenlerine ilişkin Ana Ortaklık Banka'nın yaklaşımı aşağıda belirtilmektedir.

Temerrüt olasılığı (TO):

Belirli bir zaman diliminde finansal varlığın temerrüde düşme ihtimalini ifade etmektedir.

12 aylık temerrüt olasılığını ve ömür boyu temerrüt olasılığı ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Temerrüt ihtimali hesaplanmasında içsel derecelendirme modeli kullanılır. İçsel derecelendirme modeli müşterilerin demografik bilgilerine, finansal bilgilerine ve müşterinin sektördeki davranış bilgilerine dayanmaktadır. Temerrüt ihtimali, geçmiş dönem kredi kayıpları ile ekonomik değişkenlerin ilişkisi göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır. Finansal varlıklar benzer özellik ve tutum gösteren homojen gruplara ayrılmakta ve farklı temerrüt ihtimali modelleri uygulanmaktadır.

Aşama 1 olarak sınıflanan finansal varlıklar için 12 aylık temerrüt ihtimali, aşama 2 olarak sınıflanan finansal varlıklar için ömür boyu temerrüt ihtimali hesaplanır. Aşama 3 olarak sınıflanan kredilerde temerrüt ihtimali %100 olarak dikkate alınır.

Temerrüt tanımı borca ilişkin ödemenin 90 gün gecikmiş olması veya gecikme olup olmadığına bakılmaksızın borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi olarak tanımlanmıştır.

Temerrüt halinde kayıp (THK) oranı:

Finansal varlığın temerrüde düşmesi sonrasında, paranın zaman değeri de dikkate alınarak yapılması beklenen tahsilatlar sonrasında oluşacak kaybı ifade eder. Temerrüt halinde kayıp oranı modeli oluşturulurken benzer özellik ve tutum gösteren homojen gruplar oluşturulmuştur.

Temerrüt tutarı (TT):

Nakdi kredilerde temerrüt tutarı, temerrüdün gerçekleşeceği tarihteki bakiyeyi ifade eder. Temerrüt tutarı taksitli kredilerde nakit akımı kullanılarak hesaplanır. Borçlu cari hesap şeklinde işleyen ve belirli bir nakit akımı bulunmayan kredilerde temerrüt tutarı Grup'un tarihsel verisi üzerinden oluşturulan ve bakiye-limit ilişkisine dayanan krediye dönüşüm modeli üzerinden belirlenir. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde temerrüt tutarı, tarihsel veri üzerinden oluşturulan nakde dönüşüm oranı üzerinden belirlenmiştir.

Geleceğe yönelik ekonomik tahminler: Geleceğe yönelik tahminlerde, tarihsel kredi kayıp verisi ile ilgili dönemlere ait makro ve mikro ekonomik değişkenler arasındaki ilişkiyi belirleyen ekonomik tahmin modeli kullanılır. Ortak özellik ve tutum sergileyen homojen gruplara bölünen ürünler için ayrı ekonometrik modeller uygulanabilmektedir. Borçlunun temerrüt ihtimali hesaplanırken bu modellerin çıktılarına dayanan geleceğe yönelik makroekonomik uyarlamalardan faydalanılmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredi riskinde önemli artış: Banka kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nicel ve nitel kriterler tanımlanmıştır. Aşağıdakilerle sınırlı kalmamakla birlikte finansal alacakların aşama 2 olarak sınıflanmasında kullanılan tanımlar aşağıda listelenen nicel ve nitel unsurları içermektedir:

- 30 günden fazla gecikme gün sayısı bulunan finansal alacaklar
- 2. Grup yakın izleme kapsamına alınan finansal alacaklar
- Nakit akımındaki geçici bozulmalardan kaynaklandığı ve finansal bozulmanın geçici olduğu düşünüldüğü için yeniden yapılandırma kapsamına alınan finansal alacaklar
- Bilançoya giriş tarihindeki temerrüt ihtimali ile raporlama tarihindeki temerrüt ihtimali arasında bankanın tarihsel verisine dayalı istatistiksel yöntemlerle belirlenmiş eşik değerlerin üzerinde artış gerçekleşen finansal alacaklar

Bireysel değerlendirme: Banka yazılı hale getirilmiş prosedüre uygun şekilde, 3. aşamada yer alan belirli bir tutarın üzerindeki finansal varlıklar ile 2. aşamada yer alan ve belirli şartları sağlayan kredilerine ilişkin karşılık hesaplamasında bireysel değerlendirme yapmaktadır. Bireysel değerlendirme yapılırken gelecekte beklenen nakit akımlarının başlangıçtaki etkin faiz oranı üzerinden bugünkü değeri hesaplanmaktadır. Hesaplamalar, eldeki makul ve desteklenebilir bilgiye dayalı olarak oluşturulmuş gelecekteki ekonomik şartları tahmin eden senaryolara atanan olasılıkların ağırlıklandırılması ile yapılmaktadır.

X. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçların, yasal olarak netleştirilmesinin mümkün olması ve varlık ve yükümlülüğün net tutarlar üzerinden tahsil edilme veya ödenme niyetinin olması halinde söz konusu finansal varlık ve yükümlülükler bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

XI. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve portföyde tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri ile ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise yükümlülük hesaplarında "Para Piyasalarına Borçlar" olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için gider reeskontu kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Nakit ve Nakit Benzerleri" ana kalemi altında "Para Piyasalarından Alacaklar" olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XII. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayri maddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır. Grup maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Grup'un maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömrü 5 ile 15 yıldır.

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak, daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortismanına tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar, maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	20-50	2-5
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4	25

Grup, her bir raporlama dönemi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmektedir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - *Varlıklarda Değer Düşüklüğü* Standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren maddi duran varlıklar içinde yer alan taşınmazlar için TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi" standardı çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaya başlamıştır. Bu amaçla taşınmazların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda "Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları" hesabına yansıtılmıştır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

İçsel değerlendirmeler sonucunda faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube ve hizmet binaları, araçlar TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı olan varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti; kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ile kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak kiracı tarafından katlanılacak tahmini maliyetleri içermektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kullanım hakkı varlığı; maliyet yöntemi uygulayarak ölçülmektedir. Maliyet yöntemi uygulanırken, kullanım hakkı varlığı; birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülmektedir.

Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller amortismanına tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

Kullanım hakkı varlığı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Grup, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup, kira yükümlülüğünü defter değerini kira yükümlülüğündeki faizi yansıtabilecek şekilde artırarak, defter değerini yapılan kira ödemelerini yansıtabilecek şekilde azaltarak, defter değerini tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtabilecek şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtabilecek şekilde yeniden ölçmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtabilecek şekilde yeniden ölçmektedir. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır.

Grup, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteeki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanılır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Grup ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

XVI. Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Ana Ortaklık Banka ve ilgili bağlı ortaklıkların yönetimi tarafından yapılan en iyi tahmine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Grup'un tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Grup, koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin konsolide finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Grup'a girmesinin kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin konsolide finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda, Grup, söz konusu koşullu varlığı finansal tablo dipnotlarında açıklamaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Grup bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Grup ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan erkek, evlenen kadın veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

İlişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup aktüeryal metot kullanarak TMS 19 - *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Grup, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için konsolide finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararları ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

22 Aralık 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 9286 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile tam mükellef kurumlar tarafından dağıtılan kâr payları (temettü) üzerinden Gelir Vergisi Kanunu'nun 94. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30. maddeleri kapsamında yapılan tevkifatın oranı %10'dan %15'e yükseltilmiştir.

Geçici vergiler ilgili yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranından hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, ilgili yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. 1 Ocak 2017 ile 4 Aralık 2017 tarihleri arasında uygulanmak üzere bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fon'a devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Öte yandan, 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca yukarıda bahsi geçen kurumlar vergisi istisna oranı; 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren, taşınmazların satışından doğan kazançlar için %50, diğerlerinin satışından doğan kazançlar için ise %75 olarak uygulanmaktadır.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca ; bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten sonra (15.07.2023) yapılacak taşınmaz satış kazançları için %25 olarak uygulanacaktır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1 numaralı fıkrasının (e) bendin uyarınca kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri rüçhan hakları ve aynı fıkranın (a) bendi (iştirak kazançları istisnası) kapsamında istisna kazançlarına kaynak oluşturan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna olarak değerlendirilmekteydi.

27 Kasım 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile yukarıdaki istisna oranı %75'ten %50'ye düşürülmüştür.

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aynı Kararnamede ; 5520 sayılı Kanunun 19 uncu maddesinin üçüncü fıkrasının (b) bendinin birinci cümlesinde yer alan "taşınmazlar ile" ibaresi "ve" şeklinde, dördüncü cümlesinde yer alan "Taşınmaz ve iştirak" ibaresi "İştirak" şeklinde değiştirilmiş ve "taşınmaz ve" ibaresi madde metninden çıkarılmış ve 5520 sayılı Kanuna aşağıdaki geçici madde eklenmiştir.

"GEÇİCİ MADDE 16- Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için 5 inci maddenin birinci fıkrasının (e) bendinin bu maddeyi ihdas eden Kanunla değiştirilmeden önceki hükümleri uygulanır. Şu kadar ki, bu Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde yer alan %50 oranı, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten sonra yapılacak taşınmaz satış kazançları için %25 olarak uygulanır.

Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilerek kurumlar vergisi matrahına eklenmeyeceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2023 ve 2024 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır.

Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir. 15 Şubat 2025 tarihli ve 32814 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 582 Sıra No'lu VUK Tebliği göre; 2025 hesap döneminin birinci, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönemleri sonu itibarıyla, enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmesi halinde enflasyon düzeltmesi yapılmaması kararlaştırılmıştır. 25 Aralık 2025 Tarihli ve 33118 Sayılı Resmi Gazete'de "Vergi Usul Kanunu'na eklenen geçici 37.madde ile içinde enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın 2025, 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı düzenlenmiştir.

Enflasyon muhasebesinin 2025 döneminde Vergi Usul Kanunun geçici 37.Maddesi gereği uygulanmadığı için , Vergi Usul Kanunu'nda yer alan Mükerrer 298/Ç ve 32. Maddelerinde yapılan düzenleme ile sürekli ve geçici yeniden değerlendirme imkanı tanınmıştır. 2025 sabit kıymetler için yeniden değerlendirme yapılmıştır. Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman 2025 yılında yeniden değerlendirme uygulanmış tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın Türkiye dışında faaliyet gösteren konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklığı AnadoluBank Nederland NV için geçerli kurumlar vergisi oranları faaliyet gösterdiği ülkenin mevzuatı çerçevesinde belirlenmektedir.31 Aralık 2025 itibarıyla Nederland NV için geçerli kurumlar vergisi oranı %25.8'dir.

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ertelenmiş vergi

Konsolide ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 – *Gelir Vergileri* Standardı uyarınca varlıkların ve borçların konsolide finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklar” üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Konsolidasyona tabi her bir bağlı ortaklık için hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları, ilgili bağlı ortaklığın kendi finansal tablolarında yasal olarak dönem vergi varlıklarını dönem vergi borçlarına mahsup etme hakkının olmasından dolayı netleştirilerek gösterilmektedir. Konsolide finansal tablolarda ise konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların yasal olarak tek bir net ödeme alma veya net ödeme yapma hakları olmadığından ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları netleştirilmeden gösterilmektedir.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Kurumlar Vergisi’ne ilişkin açıklamalarında belirtildiği üzere 2023 ve 2022 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere oran %25 olarak belirlenmişken; 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca da %30 olarak belirlenmiştir.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

TMS 12 Gelir Vergileri standardı kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 30 Eylül 2025 itibarıyla varlık ve yükümlülüklerine %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun’la yapılan düzenleme ile, Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır. 15 Şubat 2025 tarih ve 32814 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 582 sayılı VUK Genel Tebliğ ile 2025 hesap dönemi birinci geçici vergi döneminde enflasyon düzeltmesi yapılmamasının uygun bulunduğu bildirilmiştir. Vergi Usul Kanunu’nun Geçici 33 üncü maddesi çerçevesinde, 31 Aralık 2024 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi

Eylül 2023'te KGG, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır.

OECD'ye üye ülkelerin üzerinde anlaşıldığı Sütun 2 düzenlemeleri 2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Türkiye'de yürürlüğe girmiştir. Hesaplama detayları ve uygulama yöntemiyle ilgili ikincil düzenleme henüz yayımlanmamış olmakla birlikte OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahse konu düzenlemeler, finansallar üzerinde önemli bir etki yaratmamıştır.

Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi

Türkiye, 2 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi'ni yürürlüğe koymuştur. Yurt içi asgari kurumlar vergisi uygulamasına ilişkin olan bu düzenlemeye göre, 32 ve 32/A maddeleri çerçevesinde hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar uygulanmadan önceki kurum kazancının %10'undan az olmayacaktır. Düzenleme, 2025 yılı geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Transfer fiyatlandırması

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri üzerinden, diğer finansal borçlar ise etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grup'un almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiştir.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Grup'un dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler önceki dönem başından itibaren ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin hisse başına kar 0.085722 Tam TL'dir (31 Aralık 2024: 0.048316 Tam TL).

İlişkili taraflar

Bu konsolide 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 TMS 24 - *İlişkili Taraf Açıklamaları* standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta gösterilmiştir.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve bunlara ilave olarak BDDK'nın aşağıdaki düzenlemeleri çerçevesinde hesaplanmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 19 Aralık 2024 tarih ve 11038 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarları hesaplarken 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı düzenleme çerçevesinde bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 35,811,664 TL (31 Aralık 2024: 17,224,480 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %20.45 (31 Aralık 2024: %18.08). Yurtdışından kullanılan sermaye benzeri kredi katkı sermaye'ye ilave edilmiştir ve 6,426,855 TL'lik bir özkaynak artışı olmuştur bu ilave olmasaydı sermaye yeterliliği standart oranı %16.78 olacaktı. Grup'un çekirdek sermaye yeterlilik oranı %16.35 (31 Aralık 2024: %17.69); ana sermaye yeterlilik oranı %16.35'dir (31 Aralık 2024: %17.69).

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %25.01'dir (31 Aralık 2024 : %22.13).

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

ÇEKİRDEK SERMAYE	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,100,000	1,100,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek Akçeler	12,978,375	7,672,982
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	9,733,404	5,900,723
Kâr	9,420,547	5,305,393
Net Dönem Kârı	9,420,547	5,305,393
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	249	249
Azınlık payları	38,161	29,314
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	33,270,736	20,008,661
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	4,398,811	2,471,241
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	50,250	17,160
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	196,813	137,333
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	-	532,041
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı, Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortak paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan durumlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	4,645,874	3,157,775
Çekirdek Sermaye Toplamı	28,624,862	16,850,886

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

ÇEKİRDEK SERMAYE	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	28,624,862	16,850,886
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	6,426,855	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	759,947	375,959
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	7,186,802	375,959
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	7,186,802	375,959
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	35,811,664	17,226,845
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	35,811,664	17,226,845

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

ÇEKİRDEK SERMAYE	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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 değeri	-	-
1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 12/A maddesinin beşinci fıkrasında belirtilen kredi tutarları	-	2,365
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	35,811,664	17,224,480
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	175,103,136	95,250,151
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.35	17.69
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.35	17.69
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.45	18.08
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	2.50	2.50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye 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 (%)	11.85	13.19
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	759,947	375,959
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	6,426,855	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının % 0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	Anadolubank A.Ş..
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2993969596
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku / Talilik konusunda Türk Hukuku
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	6,427
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	6,427
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011 – SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI
Aracın ihraç tarihi	26 Şubat 2025
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	9.125 %
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Tahviller'e ilişkin Hüküm ve Koşullar'da Bankacılık Kanunu Madde 71 çerçevesinde diğer hususların yanı sıra, (a) İhraççının faaliyet izninin kaldırılması; veya (b) pay sahiplerinin haklarının (kay payları hariç olmak üzere) ve İhraççının yönetim ve denetiminin TMSF'ye devredilmesi ihtimallerinin varlığı halinde, BDDK'nın kararı çerçevesinde Tahvillerin değeri indirilebilir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında ihraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlara ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın 3 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde, ileriye dönük olarak yasal sermaye gereksinimi hesaplamasında kullanılan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riske ek olarak; bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riski, yoğunlaşma riski, stratejik risk, itibar riski, ülke riski gibi diğer riskler de dikkate alınmaktadır.

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
(Devamı)**

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu

Lehine kredi tahsis edilen firmalar, sermaye sahiplerine göre gruplanmakta ve firma bazında tahsis edilen kredi limitlerinin yanı sıra firmanın dahil olduğu sermaye grubuna kullanılabilecek azami kredi miktarını belirleyen grup kredi limitleri de ayrıca tahsis edilmektedir.

Firma ya da sermaye grubu limitlerinin dışında, coğrafi bölgelere ya da sektörlerle göre risk sınırlaması veya limitleme yapılmamaktadır. Ancak kredilerin belli sektörlerde yoğunlaşmaması için kredi tahsislerinde sektör yoğunlaşmaları dikkate alınmaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği

Tahsis edilmiş kredi limitlerinden firmalar lehine yapılan günlük kredi kullandırım talepleri limit, teminat ve diğer kredi tahsis koşullarına uygunluk yönünden Kredi Takip Bölümü ile Merkezi Operasyon Departmanlarıncı incelenmekte, inceleme sonucunda herhangi bir aykırılığın bulunmadığının tespiti halinde bankacılık sisteminde limitlerin kullanıma açılması sağlanmaktadır.

Bilanço dışı risk doğuran türev işlemler ise Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiler dahilinde Hazine Departmanı'nca gerçekleştirilmekte olup, risk yoğunlaşması da anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri her limit artırımı veya kredi kullandırım talebinde yeniden incelenmekte ve inceleme sonucunda mevcut limitin artırılması, aynen veya ilave teminatlarla muhafazası ya da mevcut limitlere bloke konularak riskin acilen tasfiyesine karar verilmektedir.

Diğer taraftan, gerek ilk defa kredi tahsisi için teklifte bulunulan firmalarla, gerekse mevcut limitinin artırılmasına ya da mevcut limitten kullandırım yapılmasına yönelik taleplerin değerlendirilmesi sırasında da firmanın mevcut bilanço ve kar veya zarar tablolarının mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurlarının tanımları

Ana Ortaklık Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar

Ana Ortaklık Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplamaktadır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı ⁽²⁾	Önceki Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı ⁽²⁾
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	76,457,500	63,420,553	29,537,850	22,551,733
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3,855,090	3,778,239	3,540,710	1,097,428
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	432,814	430,252	247,045	70,985
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	25,580,189	26,743,793	22,838,607	19,102,671
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	107,853,764	87,469,617	58,570,789	46,206,048
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	29,974,327	20,855,374	14,225,998	15,372,644
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	5,620,771	4,894,943	3,494,731	2,456,156
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	971,715	594,794	309,226	231,038
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	782	7,913	185,586
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile	-	-	-	-
Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	16,155,020	10,504,721	9,419,724	6,577,988

(1) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

(2) Ortalama risk tutarı, cari dönemde aylık olarak hazırlanan raporlardaki risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Grup'un vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği

Gruba dahil firmalar lehine yapılan vadeli işlemler de dahil olmak üzere, bu tür işlemler tıpkı diğer müşteriler lehine yapılan işlemler gibi Hazine Departmanı'na yönetilmekte olup söz konusu işlemlerin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Grup'un önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin kredi riskine maruz kalınarak, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması işlemlerini doğuracak herhangi bir durum ile karşılaşmamıştır.

Tazmin edilen gayri nakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı

Tazmin edilen gayri nakdi krediler tazmin edildikten sonra mevzuata uygun olarak izlenmekte ve tasfiye edilene kadar da vadesi geçtiği halde tahsil edilememiş olan kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği

Cari yılda ya da geçmiş yılda, kullanılan kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler hesabına aktararak bu hesapta izlenen bir kredi riski bulunmamaktadır.

Bankaların yurt dışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme

Ana Ortaklık Banka, konsolide olmayan finansal tabloları açısından değerlendirildiğinde, ithalat - ihracat işlemlerine aracılık yapmanın dışında yurt dışında yürütülmekte olunan herhangi bir bankacılık işlemi ya da yurt dışına açılmış bir kredisi bulunmamaktadır. İthalat - ihracat işlemlerine aracılık yapılırken ise uluslararası değerlendirme kriterlerine göre üst düzeyde olduğu kabul edilen bankalarla çalışılmaya çaba gösterilmektedir. Bu nedenle de Banka'nın gerek karşı bankanın faaliyette olduğu ülkenin ekonomik koşullarından gerekse karşı bankanın kendi yapısından kaynaklanabilecek bir risk ile karşılaşma olasılığı yönetim tarafından düşük olarak algılanmaktadır.

%100 AnadoluBank A.Ş. bağlı ortaklığı olan AnadoluBank Nederland N.V., 2008 yılında bankacılık faaliyetlerine başlamış olup, başta Hollanda ve Euro bölgesinde faaliyet gösteren orta ve büyük ölçekli işletmelerin finansman ihtiyaçlarının karşılanması, uluslararası ticaretin ve ticarete konu emtianın finansmanı, uluslararası ticari nakliyatla bulunan gemilerin finansmanı ile bu kapsamda mevcut kredilerin refinansmanı ve Türk firmalarının yurt dışında bulunan iştiraklerinin fonlaması konularında Hollanda Merkez Bankası'nın gözetimi altında faaliyet göstermektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunup olunmadığı

Diğer finansal kurumların ithalat ve ihracatta aracılık işlemlerinin toplam hacmine göre söz konusu işlemler tutarının çok daha sınırlı olması nedeniyle bu konuda önemli bir kredi riski yoğunluğu taşınmamaktadır.

Grup'un

a) İlk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %45.84 ve %57.15'dir (31 Aralık 2024: %41.40 ve %53.65).

b) İlk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %50.13 ve %66.82'dir (31 Aralık 2024: %54.84 ve %69.40).

c) İlk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayri nakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayri nakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı sırasıyla %37.26 ve %49.31'dir (31 Aralık 2024: %36.43 ve %48.07).

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Cari Dönem	Risk Sınıfları ⁽¹⁾											
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Ticari Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurt İçi	41,792,622	3,855,090	432,814	13,464,963	88,703,108	29,902,519	1,310,748	944,409	-	4,309,965	16,065,503	200,781,741
Avrupa Birliği Ülkeleri	18,536,837	-	-	4,214,187	13,107,179	1,219	57	27,306	-	-	89,517	35,976,302
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	138,707	1,939,566	-	-	-	-	-	-	2,078,273
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	1,676,326	308,928	-	-	-	-	-	-	1,985,254
Diğer Ülkeler	-	-	-	342,753	3,070,665	-	-	-	-	-	-	3,413,418
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	60,329,459	3,855,090	432,814	19,836,936	107,129,446	29,903,738	1,310,805	971,715	-	4,309,965	16,155,020	244,234,988

(1) “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (Devamı)

	Risk Sınıfları ⁽¹⁾											
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Ticari Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
Önceki Dönem												
Yurt İçi	16,943,724	3,540,709	247,045	12,155,056	47,602,263	14,155,162	768,642	295,772	7,911	2,725,992	9,348,531	107,790,807
Avrupa Birliği Ülkeleri	12,501,030	-	-	3,259,026	8,911,728	34	97	13,454	1	-	71,193	24,756,563
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	28,993	103,056	-	-	-	-	-	-	132,049
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	168,275	91,119	-	-	-	-	-	-	259,394
Diğer Ülkeler	-	-	-	142,612	1,183,738	-	-	-	-	-	-	1,326,350
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	29,444,754	3,540,709	247,045	15,753,962	57,891,904	14,155,196	768,739	309,226	7,912	2,725,992	9,419,724	134,265,163

(1) “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Risk Sınıfları													
Cari Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam ⁽¹⁾
1 Tarım	-	-	-	-	1,395,700	1,551,002	1,145,770	49,476	-	-	3,701,455	440,493	4,141,948
1.1 Çiftç. ve Hay.	-	-	-	-	1,189,305	1,426,870	1,134,548	49,476	-	-	3,418,807	381,392	3,800,199
1.2 Ormancılık	-	-	-	-	173,354	22,134	1,952	-	-	-	197,440	-	197,440
1.3 Balıkçılık	-	-	-	-	33,041	101,998	9,270	-	-	-	85,208	59,101	144,309
2 Sanayi	-	-	242,444	-	47,520,355	10,911,778	1,278,200	376,227	-	-	42,017,994	18,311,010	60,329,004
2.1 Mad. ve Taş.	-	-	-	-	4,091,973	297,128	2,940	13,349	-	-	2,503,367	1,902,023	4,405,390
2.2 İmalat Sanayi	-	-	-	-	41,346,718	10,310,676	1,241,076	320,859	-	-	38,228,602	14,990,727	53,219,329
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	-	242,444	-	2,081,664	303,974	34,184	42,019	-	-	1,286,025	1,418,260	2,704,285
3 İnşaat	-	-	-	-	6,437,142	2,774,381	1,050,560	69,016	-	-	9,523,095	808,004	10,331,099
4 Hizmetler	60,329,459	3,850,642	190,370	19,836,936	48,876,718	13,201,212	2,086,226	423,266	-	16,019,801	102,030,091	62,784,539	164,814,630
4.1 Toptan ve Per. Tic.	-	-	-	-	24,068,343	10,119,307	1,587,367	360,136	-	-	28,434,657	7,700,496	36,135,153
4.2 Otel ve Lok. Hizm.	-	-	-	-	567,521	343,904	66,212	14,370	-	-	886,622	105,385	992,007
4.3 Ulaş. ve Hab.	-	-	-	-	6,738,630	1,323,993	128,188	10,620	-	-	4,194,573	4,006,858	8,201,431
4.4 Mali Kuruluş	60,329,459	-	-	19,836,936	14,517,395	34,575	7,984	-	-	16,019,801	60,914,739	49,831,411	110,746,150
4.5 G.M.ve Kir. Hiz.	-	-	46	-	697,648	24,763	90,446	14,738	-	-	241,504	586,137	827,641
4.6 Serb. Mes.Hizm.	-	-	-	-	4,365	3,332	45,725	-	-	-	53,422	-	53,422
4.7 Eğt. Hizm.	-	-	-	-	1,602,558	941,368	50,666	12,732	-	-	2,105,617	501,707	2,607,324
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizm.	-	3,850,642	190,324	-	680,258	409,970	109,638	10,670	-	-	5,198,957	52,545	5,251,502
5 Diğer	-	4,448	-	-	2,899,531	1,465,365	60,014	53,730	-	135,219	3,763,535	854,772	4,618,307
6 Toplam	60,329,459	3,855,090	432,814	19,836,936	107,129,446	29,903,738	5,620,770	971,715	-	16,155,020	161,036,170	83,198,818	244,234,988

(1) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (Devamı)

Risk Sınıfları													
Önceki Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam ⁽¹⁾
1 Tarım	-	-	-	-	612,279	838,379	591,958	13,463	13	-	1,801,444	254,648	2,056,092
1.1 Çiftç. ve Hay.	-	-	-	-	476,747	747,358	583,178	12,862	13	-	1,594,094	226,064	1,820,158
1.2 Ormançılık	-	-	-	-	93,097	25,929	3,859	601	-	-	123,486	-	123,486
1.3 Bahçecilik	-	-	-	-	42,435	65,092	4,921	-	-	-	83,864	28,584	112,448
2 Sanayi	-	-	-	-	28,244,621	5,072,173	1,235,533	124,082	-	-	24,218,461	10,457,948	34,676,409
2.1 Mad. ve Taş.	-	-	-	-	1,450,204	160,136	15	11,995	-	-	866,733	755,617	1,622,350
2.2 İmalat Sanayi	-	-	-	-	25,257,221	4,799,589	1,224,789	93,740	-	-	22,501,121	8,874,218	31,375,339
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	1,537,196	112,448	10,729	18,347	-	-	850,607	828,113	1,678,720
3 İnşaat	-	-	-	-	3,499,734	1,204,841	455,880	78,720	57	-	4,787,170	452,062	5,239,232
4 Hizmetler	29,444,754	3,540,710	247,045	15,753,962	24,244,828	6,410,220	1,167,476	87,401	10	9,343,697	46,708,619	43,531,484	90,240,103
4.1 Toptan ve Per. Tic.	-	-	-	-	10,756,189	5,126,861	874,169	66,299	-	-	13,873,142	2,950,376	16,823,518
4.2 Otel ve Lok. Hizm.	-	-	-	-	469,928	140,645	40,114	1,449	-	-	564,446	87,690	652,136
4.3 Ulş. ve Hab.	-	-	-	-	3,152,361	502,157	64,669	3,080	-	-	1,610,423	2,111,844	3,722,267
4.4 Mali Kuruluş	29,444,754	-	-	15,753,962	8,259,753	41,401	1,411	-	-	9,343,697	24,757,548	38,087,430	62,844,978
4.5 G.M.ve Kir. Hiz.	-	48,882	-	-	84,597	13,453	44,354	9,207	-	-	200,493	-	200,493
4.6 Serb. Mes.Hizm.	-	-	-	-	857	1,664	1,489	-	-	-	4,010	-	4,010
4.7 Eğt. Hizm.	-	-	-	-	992,079	370,586	15,342	7,156	-	-	1,127,353	257,810	1,385,163
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizm.	-	3,491,828	247,045	-	529,064	213,453	125,928	210	10	-	4,571,204	36,334	4,607,538
5 Diğer	-	-	-	-	1,290,441	629,583	43,883	5,560	7,833	76,027	1,866,379	186,948	2,053,327
6 Toplam	29,444,754	3,540,710	247,045	15,753,962	57,891,903	14,155,196	3,494,730	309,226	7,913	9,419,724	79,382,073	54,883,090	134,265,163

⁽¹⁾ Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Dağıtılamayan
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	60,329,459	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	5,321	3,733	220,088	3,625,947	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	242,444	190,369	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6,718,920	2,389,724	2,335,951	3,780,866	4,611,476	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	9,351,113	19,219,499	27,839,724	29,120,137	21,598,972	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2,609,534	7,144,115	10,467,370	6,335,549	3,347,171	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	356,983	978,462	1,579,798	1,296,364	1,409,163	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	92,609	1,543	1,421	1,097	-	875,046
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	16,155,020
Toplam⁽¹⁾	79,458,618	29,738,664	42,227,997	40,996,545	34,783,098	17,030,066

(1) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Dağıtılamayan
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	29,444,754	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	456	1,075	36,010	152,225	3,350,944	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	4,270	-	242,775	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4,549,434	1,013,874	1,456,335	4,605,560	4,128,759	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	6,830,186	12,437,642	12,318,359	13,123,261	13,182,456	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1,608,827	3,642,877	4,757,075	2,887,044	1,259,372	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	302,881	480,619	901,319	1,185,388	624,524	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	51,792	2,121	1,682	18	-	253,613
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1,197	5,748	674	293	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	9,419,724
Toplam⁽¹⁾	42,789,527	17,583,956	19,475,724	21,953,789	22,788,830	9,673,337

(1) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notları dikkate alınırken, Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar risk sınıflarının risk ağırlığının dış derecelendirme notlarının kullanımı, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar ile sınırlandırılmıştır. Karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemler için risk ağırlığı belirlenmesinde; alacağa özgü bir derecelendirme yapılmışsa ilgili kredi derecelendirmesi, alacağa özgü bir derecelendirme yapılmamışsa ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Uluslararası Derecelendirme Derece Notu	Risk Sınıfları				
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
				Kalan Vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar	Kalan Vadesi 3 Aydan Büyük Alacaklar	
1	AAA	%0	%20	%20	%20	%20
	AA+					
	AA					
	AA-					
2	A+	%20	%50	%20	%50	%50
	A					
	A-					
3	BBB+	%50	%100	%20	%50	%100
	BBB					
	BBB-					
4	BB+	%100	%100	%50	%100	%100
	BB					
	BB-					
5	B+	%100	%100	%50	%100	%150
	B					
	B-					
6	CCC+	%150	%150	%150	%150	%150

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlıklarına Dağılım													
Cari Dönem	%0	%10	%20	%20 Derecelen- dirilmemiş	%35 Gayrimenkul İpotekliyle Teminatlandı- rılanlar	%50	%50 Derecelendi- rilmemiş	%75	%100	%100 Derecelen- dirilmemiş	%150	%200	%500 Özkaynak- lardan indirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	58,559,073	-	1,395,297	8,824,132	-	1,508,099	30,821,072	30,819,857	-	112,283,914	23,545	-	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	31,861,803	-	1,395,297	8,815,313	1,310,396	1,508,099	30,687,271	29,281,168	-	111,068,025	4,407	-	-

Risk Ağırlıklarına Dağılım													
Önceki Dönem	%0	%10	%20	%20 Derecelen- dirilmemiş	%35 Gayrimenkul İpotekliyle Teminatlandı- rılanlar	%50	%50 Derecelendi- rilmemiş	%75	%100	%100 Derecelen- dirilmemiş	%150	%200	%500 Özkaynak- lardan indirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	31,857,394	-	270,927	6,394,163	-	648,859	21,880,393	14,680,366	-	58,412,093	19,961	-	101,008
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	31,861,803	-	270,927	6,394,163	766,412	648,859	21,880,393	13,912,101	-	57,428,813	8,485	-	101,008

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Krediler			
Cari Dönem	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları ("TFRS 9") ⁽¹⁾
1 Tarım	251,958	127,541	85,261
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	249,827	126,171	83,695
1.2 Ormancılık	2,131	61	257
1.3 Balıkçılık	-	1,309	1,309
2 Sanayi	787,232	1,027,687	751,328
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	26,421	47,372	35,352
2.2 İmalat Sanayi	760,778	938,563	695,903
2.3 Elektrik, Gaz, Su	33	41,752	20,073
3 İnşaat	252,864	268,335	221,419
4 Hizmetler	945,964	1,214,514	845,172
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	777,114	1,051,038	729,138
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	4,793	33,699	19,482
4.3 Ulaştırma ve Haberleşme	22,749	19,626	12,857
4.4 Mali Kuruluşlar	28,342	43	1,041
4.5 Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	43,750	46,995	30,887
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	56,255	36,071	33,552
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	82	82
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	12,961	26,960	18,133
5 Diğer	86,722	250,437	168,444
Toplam	2,324,740	2,888,514	2,071,624

(1) Tazmin edilmemiş gayri nakdi krediler ve söz konusu kredilere ilişkin karşılıklar dahil edilmemiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Krediler	
		Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları ("TFRS 9") ⁽¹⁾
1 Tarım	67,419	39,684	29,749
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	67,419	38,277	28,342
1.2 Ormancılık	-	61	61
1.3 Balıkçılık	-	1,346	1,346
2 Sanayi	326,368	269,831	212,965
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	-	55,572	43,577
2.2 İmalat Sanayi	326,315	212,136	167,801
2.3 Elektrik, Gaz, Su	53	2,123	1,587
3 İnşaat	96,978	226,036	176,008
4 Hizmetler	300,828	332,247	257,009
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	228,042	266,874	208,734
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	480	7,581	6,136
4.3 Ulaştırma ve Haberleşme	5,734	6,460	5,049
4.4 Mali Kuruluşlar	23,313	43	205
Gayrimenkul ve Kira	13,035	19,763	9,005
4.5 Hizmetleri	-	-	-
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	19,148	24,924	21,028
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	98	96
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	11,076	6,504	6,756
5 Diğer	76,945	163,667	108,019
Toplam	868,538	1,031,465	783,750

(1) Tazmin edilmemiş gayri nakdi krediler ve söz konusu kredilere ilişkin karşılıklar dahil edilmemiştir.

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri ⁽²⁾	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
3. Aşama Karşılıkları	708,647	1,249,280	(197,300)	139,259	1,899,886
1.Aşama ve 2. Aşama Karşılıkları	331,908	1,410,667	(957,308)	(91,340)	693,927

(1) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler

(2) Grubun takip portföyünde %100 karşılık ayırdığı 527 TL tutarındaki aktiften silinen kredileri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri ⁽²⁾	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
3. Aşama Karşılıkları	589,118	402,830	(322,061)	38,760	708,647
1.Aşama ve 2. Aşama Karşılıkları	242,847	640,089	(526,237)	(24,791)	331,908

(1) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler

(2) Grubun takip portföyünde %100 karşılık ayırdığı 51,621 TL tutarındaki aktiften silinen kredileri ve 132,868 TL aktiften satılan kredileri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özel kredi karşılığının risk derecelendirmelerine göre brüt ve net tutarları

31 Aralık 2025	Krediler		Diğer aktifler	
	Brüt	Net	Brüt	Net
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	647,216	318,394	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	854,994	286,193	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,375,180	384,041	11,124	-
Toplam	2,877,390	988,628	11,124	-

31 Aralık 2024	Krediler		Diğer aktifler	
	Brüt	Net	Brüt	Net
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	324,770	134,585	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	220,890	66,391	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	474,683	121,842	11,122	-
Toplam	1,020,343	322,818	11,122	-

Grup müşterilerini istihbarat çalışmalarında yer alan kıstaslara göre birden beşe kadar derecelendirmektedir. 1 ve 2 ile derecelendirilmiş krediler canlı kredileri, 3 ile 5 arası derecelendirilmiş krediler ise takipteki kredileri ifade etmektedir. Grup firmayı derecelendirirken; firmanın gelirleri, bilanço analizi, nakit akışı, faaliyet performansı, sektördeki durumu, piyasa istihbaratları, yönetimin etkinliği, bilanço dışı riskler ve genel ekonomik ve sektöre ilişkin durumu göz önünde bulundurmaktadır.

Canlı durumdaki nakdi ve gayri nakdi krediler için Grup'un elinde bulundurduğu teminatların detayı

Nakdi krediler	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Teminatlı krediler:		
Nakit teminatlı krediler	1,717,401	870,742
Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış krediler	14,827,030	7,270,432
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	14,952	11,314
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	201,144	-
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	83,645,012	50,127,310
Teminatlandırılmamış krediler	34,328,856	11,289,720
Toplam canlı krediler (*)	134,734,395	69,569,518

(*) Risk tutarı ile sınırlandırılmıştır.

Gayri nakdi krediler	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Teminatlı krediler:		
Nakit teminatlı krediler	657,036	318,483
Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış krediler	790,039	522,575
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	7,326	1,661
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	-	432
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	43,121,232	19,740,017
Teminatlandırılmamış krediler	2,176,539	1,793,139
Toplam gayri nakdi krediler	46,752,172	22,376,307

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/ Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	10	-	-	10
İpotek	641,589	974	1,200	643,763
Rehin	-	-	-	-
Çek senet	-	-	-	-
Diğer	1,339,861	1,954	8,515	1,350,330
Teminatsız	871,812	22,001	598	894,411
Toplam (*)	2,853,272	24,929	10,313	2,888,514

(*) Risk tutarı ile sınırlandırılmıştır.

Önceki Dönem	Kurumsal/ Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	42	-	-	42
İpotek	199,684	1,826	479	201,989
Rehin	-	-	-	-
Çek senet	-	-	-	-
Diğer	541,584	1,746	5,204	548,534
Teminatsız	260,339	20,306	255	280,900
Toplam (*)	1,001,649	23,878	5,938	1,031,465

(*) Risk tutarı ile sınırlandırılmıştır.

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacakların bölgesel yoğunlaşması

Bölgesel	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Türkiye	2,776,122	952,925
Hollanda	59,611	40,890
Almanya	52,781	37,650
Toplam	2,888,514	1,031,465

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Vadesi geçmiş ama henüz değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacaklar

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
1.Grup : Düşük riskli kredi ve alacaklar	56,968	19,269
2.Grup : Yakın izlemedeki kredi ve alacaklar	287,316	119,290
Toplam	344,284	138,559
Yeniden yapılandırılan krediler	27,634	7,153
Toplam	371,918	145,712

Vadesi geçmiş ama henüz değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacakların yaşlandırması

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
0-30 gün	165,486	66,375
30-60 gün	130,544	55,160
60-90 gün	75,888	24,177
Toplam	371,918	145,712

Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacaklar

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
1.Grup : Düşük riskli kredi ve alacaklar	139,240,003	81,791,106
2.Grup : Yakın izlemedeki kredi ve alacaklar	1,458,443	599,895
Toplam	140,698,446	82,391,001
Yeniden yapılandırılan krediler	551,347	142,202
Toplam	141,249,793	82,533,203

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" (RMD) kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup, sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınmaktadır. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. RMD, Tarihsel Simülasyon, Monte Carlo Simülasyonu, Parametrik Yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle hesaplanmaktadır. Banka, piyasa riskinin içsel yönetimi ve limitlerin belirlenmesi çerçevesinde Monte Carlo simülasyonu RMD sonuçlarını baz almaktadır.

Diğer iki yöntemle yapılan hesaplamalar karşılaştırma ve izleme amacıyla kullanılmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük test yapılmaktadır. RMD hesaplamalarının büyük çaplı piyasa dalgalanmalarını da yansıtabilmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD limitlerinin yanında, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop loss limitleri de bulunmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları

		RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2,386,400
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	325
3	Kur riski	3,715,263
4	Emtia riski	1,771,825
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	164,275
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	8,038,088

IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik’in 25’inci maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır. Yıllık brüt gelir, yılsonu itibarı ile gerçekleşen net faiz gelirleri ile net faiz dışı gelirlerin toplamından oluşur. Yıllık brüt gelirin hesaplanmasında, hesaplamada yer alan gelirlere ilişkin karşılıklar ile bankanın destek hizmeti aldığı kişi ya da kuruluşlara yapılan ödemeler de dâhil olmak üzere faaliyet giderleri düşülmez. Yıllık brüt gelire, alım satım hesabı dışında izlenen menkul kıymetlerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlardan kaynaklanan gelirler dahil edilmez.

	2022	2023	2024	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	4,160,230	6,898,502	6,898,502	7,350,026	15	1,102,504
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)				13,781,299		

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Grup’un maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu’nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Grup’un maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Konsolide kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup’un, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmaktadır. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanmakta, mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Yönetim Kurulu günlük olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grup'un gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları toplamı 1,634,292 TL'dir (31 Aralık 2024: 1,377,608 TL).

Yabancı para risk yönetim politikası

Yabancı para riski ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalar çerçevesinde takip edilmektedir. Yabancı para risk yönetimi, Hazine bölümüne tanımlanmış olan pozisyon ve zarar limitleri ve APKO kararları çerçevesinde takip edilir. Banka bilançosu kaynaklı döviz pozisyonlarının günlük takip edilerek limitli miktarlar çerçevesinde kapatılması esastır.

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	ABD Doları	Euro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	42.8457	50.2859
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	42.8623	50.4532
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	42.8542	50.4519
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	42.7656	50.3547
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	42.7641	50.3896
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	42.7434	50.4208
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	42.6074	49.9031

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımıyla 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özkaynaklarda ve kar veya zarar tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımı altında hazırlanmıştır.

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾
ABD Doları	2,032,533	2,208,269	120,724	(53,519)
Euro	(367,428)	(367,431)	17,992	18,922
Diğer para birimleri	(506,509)	(506,509)	45,007	45,007
Toplam, net	1,158,596	1,334,329	183,723	10,410

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybindan dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Euro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	958,728	8,460,133	2,035,182	11,454,043
Bankalar	11,694,131	3,399,944	3,866,596	18,960,671
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	26,855	338,623	-	365,478
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,394,833	8,908,302	-	14,303,135
Krediler ⁽¹⁾	27,518,549	16,511,010	5,327,351	49,356,910
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	16,867,659	533,112	-	17,400,771
Maddi Duran Varlıklar	67,020	374	-	67,394
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	67,849	62,869	104	130,822
Toplam Varlıklar	62,595,624	38,214,367	11,229,233	112,039,224
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	2,469,390	1,239,196	44	3,708,630
Döviz Tevdiat Hesabı	41,510,196	40,283,493	6,058,487	87,852,176
Para Piyasalarına Borçlar	2,346,655	413,280	-	2,759,935
Alınan Krediler	12,291,161	41,321	91,382	12,423,864
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	10,784,981	-	10,784,981
Kiralama İşlemlerinden	-	-	-	-
Yükümlülükler	51,598	376	-	51,974
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾⁽³⁾	252,315	7,534,414	14,230	7,800,959
Toplam Yükümlülükler	58,921,315	60,297,061	6,164,143	125,382,519
Net Bilanço Pozisyonu	3,674,309	(22,082,694)	5,065,090	(13,343,295)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(3,226,997)	19,678,878	(5,158,366)	11,293,515
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	33,556,011	57,205,240	6,267,999	97,029,250
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	36,783,008	37,526,362	11,426,365	85,735,735
Gayri Nakdi Krediler ⁽¹⁾⁽³⁾	4,629,004	9,973,429	-	14,602,433
Önceki Dönem	Euro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Toplam Varlıklar	40,180,438	26,675,980	3,582,140	70,438,558
Toplam Yükümlülükler	42,010,532	27,218,979	4,093,609	73,323,120
Net Bilanço Pozisyonu	(1,830,094)	(542,999)	(511,469)	(2,884,562)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,019,312	7,809	961,534	2,988,655
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	19,758,441	25,445,872	1,963,894	47,168,207
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	17,739,129	25,438,063	1,002,360	44,179,552
Gayri Nakdi Krediler ⁽¹⁾⁽³⁾	2,975,261	4,150,333	-	7,125,594

(1) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

(2) Türev finansal araçların 604,991 TL kur gelir reeskontu ve 50,165 TL iki gün valörlü taahhütler diğer varlıklara ve 818,158 TL tutarındaki kur gider reeskontu diğer yükümlülükler dahil edilmemiştir.

(3) 7,994 TL tutarındaki gayri nakdi kredi karşılıkları diğer yükümlülükler kalemine dahil edilmiştir

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot, riske maruz değer (RMD) ve Aktif-Pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Aktif-Pasif risk ölçüm modeli aylık olarak çalıştırılmaktadır.

Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile bilanço dışı pozisyonların faiz oranı riski ölçülmektedir. Söz konusu hesaplamalar, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	15,515,684	-	-	-	-	4,879,151	20,394,835
Bankalar ⁽⁵⁾	13,416,185	-	-	-	-	7,427,671	20,843,856
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	11,934	13,954	71,758	152,289	117,751	-	367,686
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	904,870	2,705,351	5,213,229	25,642,518	1,226,073	417,885	36,109,926
Krediler ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	17,251,284	34,155,524	71,568,354	8,416,559	1,085	988,404	132,381,210
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	635,399	1,067,738	4,499,048	11,198,586	-	-	17,400,771
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	361,319	270,399	612,833	30,775	-	15,795,172	17,070,498
Toplam Varlıklar	48,096,675	38,212,966	81,965,222	45,440,727	1,344,909	29,508,283	244,568,782
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	1,230,470	-	1,896,038	1,307,881	-	392	4,434,781
Diğer Mevduat	84,520,222	31,735,749	7,812,710	4,663,895	286,842	14,500,672	143,520,090
Para Piyasalarına Borçlar	17,618,679	428,977	2,306,306	-	-	3,970	20,357,932
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	10,784,981	-	10,784,981
Alınan Krediler ⁽³⁾	-	3,354,783	2,089,436	12,614,515	-	-	18,058,734
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	628,062	283,884	438,208	267,954	6,742,586	39,051,570	47,412,264
Toplam Yükümlülükler	103,997,433	35,803,393	14,542,698	18,854,245	17,814,409	53,556,604	244,568,782
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	2,409,573	67,422,524	26,586,482	-	-	96,418,579
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(55,900,758)	-	-	-	(16,469,500)	(24,048,321)	(96,418,579)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	7,608,982	5,046,331	12,974,705	18,112,613	-	-	43,742,631
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(7,307,429)	(3,699,490)	(11,099,386)	(21,122,378)	(377,144)	-	(43,605,827)
Toplam Pozisyon	(55,599,205)	3,756,414	69,297,843	23,576,717	(16,846,644)	(24,048,321)	136,804

(1) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve ertelenmiş vergi varlığı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(2) Özsermaye kalemleri, cari vergi borcu ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(3) Faktoring borçlarını da içermektedir.

(4) Faktoring alacaklarını da içermektedir.

(5) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinde netlenerek gösterilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Ban Bankalar ⁽⁵⁾	10,933,039	-	-	-	-	4,745,465	15,678,504
	13,231,860	115,000	-	-	-	1,139,576	14,486,436
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K veya Zarara Yansıtılan Finans Varlıklar	983	11,141	24,384	280,708	87,448	-	404,664
Para Piyasasından Alacaklar	5,895,477	-	-	-	-	-	5,895,477
Gerçeğe Uygun Değer Farkı D Kapsamlı Gelire Yansıtılan Fir Varlıklar	322,611	733,166	5,493,069	5,696,799	2,170,242	250,377	14,666,264
Krediler ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	9,607,580	17,864,780	36,939,692	9,083,036	6,191	335,348	73,836,627
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçül Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	72,864	112,403	941,333	8,725,002	95,905	-	9,947,507
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	170,488	119,093	356,568	22,370	-	6,918,005	7,586,524
Toplam Varlıklar	40,234,902	18,955,583	43,755,046	23,807,915	2,359,786	13,388,771	142,502,003
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	3,514,365	1,766,039	2,165,927	395,811	-	291	7,842,433
Diğer Mevduat	52,768,807	21,226,512	11,849,314	5,219,583	47,144	9,677,323	100,788,683
Para Piyasalarına Borçlar	148,195	-	-	-	-	-	148,195
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler ⁽³⁾	1,920,165	1,155,045	1,303,032	6,017,702	-	-	10,395,944
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	275,992	240,669	410,641	235,848	100,143	22,063,455	23,326,748
Toplam Yükümlülükler	58,627,524	24,388,265	15,728,914	11,868,944	147,287	31,741,069	142,502,003
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	28,026,132	11,938,971	2,212,499	-	42,177,602
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(18,392,622)	(5,432,682)	-	-	-	(18,352,298)	(42,177,602)
Nazım Hesaplardaki Uzun Poz	4,693,750	890,926	10,375,602	9,876,680	-	-	25,836,958
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozi	(4,726,785)	(890,926)	(10,492,480)	(9,966,534)	-	-	(26,076,725)
Toplam Pozisyon	(18,425,657)	(5,432,682)	27,909,254	11,849,117	2,212,499	(18,352,298)	(239,767)

(1) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, vergi geliri faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(2) Özsermaye kalemleri, vergi gideri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(3) Faktoring borçlarını da içermektedir.

(4) Faktoring alacaklarını da içermektedir.

(5) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinde netlenerek gösterilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Euro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.00	3.95	-	33.8
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.5	6.03	-	37.02
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.91	6.68	-	38.88
Krediler	5.05	6.90	-	43.92
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3.23	5.29	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalararası Mevduat	2.75	3.65	-	24.97
Diğer Mevduat	2.1	3.62	-	41.17
Para Piyasalarına Borçlar	2.5	4.6	-	32.3
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	6.51	-	-
Alınan Krediler	2.76	7.13	-	37.55
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.79	3.32	-	47.11
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.68	6.59	-	33.27
Para Piyasalarından Alacaklar	3.25	-	-	41.45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.62	6.59	-	35.07
Krediler	8.94	8.68	-	51.64
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.85	5.69	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalararası Mevduat	3.44	5.16	-	35.82
Diğer Mevduat	0.73	2.23	-	48.65
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	48.80
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Alınan Krediler	2.94	0.71	-	45.16

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
(Devamı)**

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonelite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek ve limitlendirilerek yönetilmektedir. Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, Banka'nın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 12 Mayıs 2025 tarih ve 32898 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki değişimler nedeniyle Banka'nın sermayesinde veya gelirlerinde ortaya çıkabilecek kayıp olasılığıdır. Faiz oranlarındaki değişimler net faiz gelirleri, diğer faize duyarlı gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin düzeyini değiştirerek Banka'nın kazançlarını, Banka'nın aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerine ait araçların dayanak değerlerini, gelecekteki nakit akımlarının ekonomik değerlerini (ve bazı durumlarda, nakit akımlarının kendisini de) değiştirmek suretiyle etkilemektedir. Banka'nın önemli para birimleri bazında faiz oranı riski, 1 Ekim 2025 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımıyla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca farklı senaryolar altında hesaplanan en yüksek kayıp tutarının ana sermayeye bölünmesi neticesinde hesaplanmaktadır.

Faiz oranı riskinin üç temel nedeni vardır:

- Yeniden Fiyatlama Riski: Aktif ve pasif kalemlerin yeniden fiyatlama yapılarındaki uyumsuzluktan kaynaklanır.
- Verim Eğrisi Riski: Verim eğrisinin eğimi ve şeklinin değişiminden kaynaklanır.
- Baz Riski: Eş yeniden değerlendirme yapısına sahip farklı finans enstrümanlarının kazanılan ve ödenen faiz getirilerinin düşük korelasyonundan kaynaklanır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski ("BHFOR") kapsamında, vadesiz mevduatlara ilişkin çekirdek mevduat analizi BHFOR yönetmeliğinde yer alan maksimum ağırlıklı ortalama vade yapısına bağlı kalınarak yapılmaktadır. BHFOR yönetmeliği çerçevesinde, bahse konu ürünler için erken ödeme ve erken kapama oranları faiz oranı şok senaryolarına bağlı olarak değişkenlik göstermektedir. Yasal faiz oranı riski hesaplanırken her bir para birimi için BHFOR yönetmeliği kapsamında belirtilen verim eğrileri kullanılmaktadır.

Ekonomik Değer Değişimi ("EDD") hesaplamasında varlık, yükümlülük ve türev ürünler nakit akışları, BHFOR yönetmeliğinde belirtilen vade dilimleri ve vade orta noktaları dikkate alınarak yerleştirilmektedir. İlgili vade dilimlerine yerleştirilen nakit akışları üzerinden, yönetmelik uyarınca verilen altı farklı, standart verim eğrisi şok senaryosunun uygulanmasıyla EDD hesaplanır. Sırasıyla paralel yukarı, paralel aşağı, artan eğim, azalan eğim, kısa vadeli yukarı ve kısa vadeli aşağı senaryolarına ilişkin olarak belirtilen şok değerleri kullanılmaktadır. EDD hesaplamasında faiz oranı verim eğrisinin bütün vadelerine ilgili şoklar uygulanır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (Devamı)

Banka'nın en önemli pasif kalemlerinden biri olan mevduatların vade yapısı ve faiz getirisi bulunmayan vadesiz bölümü için faize ya da diğer ekonomik koşullara duyarlı olmayan istikrarlı (çekirdek) ve istikrarsız kısımları belirlenmiştir. Çekirdek mevduat, vadesiz mevduat hesaplarının faiz oranı değişimlerine ve değişen ekonomik konjonktüre duyarlılık göstermeyen istikrarlı kısmını ifade eder. Vadesiz mevduatın çekirdek mevduat olarak kabul edilmeyen kısmı, gecelik vadeli olarak kabul edilirken, çekirdek mevduatın Banka içerisinde daha uzun süre kalacağı öngörülerek istatistiksel sönümleme profili hesaplanmaktadır. Bahse konu sönümleme profili, mevduatın karşı tarafına göre "gerçek kişi ve perakende/hareketli", "gerçek kişi ve perakende/hareketli olmayan" ve "diğer" olarak üç kategoride ele alınmaktadır. Ayrıca bu bağlamda, mevduatın para birimi de dikkate alınmaktadır.

Vadeli mevduatların erken kapama davranışının ölçülmesi ve belirlenmesinde yönetmelik uyarınca "gerçek kişi ve perakende kişiler" ve "diğer kişiler" olmak üzere iki kategoriye ayrılmaktadır. Diğer değişken ise vadeli mevduatların para birimi bazında kırılımıdır. Çekirdek (vadesiz) mevduat modeline benzer şekilde hesaplamalar sonucunda dikkate alınacak erken kapama oranları mevduatın karşı tarafı ve para birimi bazında ayrı ayrı tespit edilmektedir.

Yukarıda değinilen hususlar çerçevesinde, EDD, toplam aktif veya toplam pasif içerisindeki payı %5 veya üzerinde olan para birimleri ve faizle ilişkilendirilen emtia bazında ayrı ayrı hesaplanır. Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmekte olup, faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan toplam ekonomik değer farkları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Ekonomik Değer Değişimi (EDD) (*)
Cari Dönem	31.12.2025
Paralel Yukarı	(136,582)
Paralel Aşağı	293,764
Artan Eğim	(1,299,943)
Azalan Eğim	1,161,678
Kısa Vadeli Yukarı	674,597
Kısa Vadeli Aşağı	(712,976)
Maksimum	1,161,678
Ana Sermaye	28,370,086

VII. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
(Devamı)**

VIII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanması bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Banka'da likidite riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Yönetmeliği" doğrultusunda, bilanço yönetimine ilişkin stratejiler ile yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka'nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada yoğunlaşma limitleri aktif bir şekilde kullanılmaktadır.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" ile 2019 yılı itibarıyla toplamda %100, yabancı parada %80 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğü bulunmaktadır. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

a. Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka'nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurma esastır. Söz konusu likit varlıklardan oluşan likidite tamponunun seviyesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite risk limitleri ile ifade edilen Banka'nın likidite risk toleransı ile uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler dâhilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka'nın "Aktif Pasif Komitesi" (APKO) sorumluluğundadır.

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk limitleri çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Bölümü'ne aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin ölçülmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Bölümü'nün sorumluluğundadır. Banka likidite yönetimi ve fonlama stratejisi, düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Komitesi toplantılarında belirlenmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere ana ortaklık bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'da etkin bir likidite riski yönetimi için Yönetim Kurulu "Likidite Riski Yönetimi Politikası"nı onaylamıştır. Bankanın ana fonlama kaynağı mevduattır. Vade çeşitliliğini sağlamak için finansal kuruluşlardan sağlanan krediler de kaynak olarak değerlendirilmektedir. Mevduat vadesi piyasa koşullarına uygun oluşmakla beraber, yoğunlaşmanın kısa vadede olması sebebiyle çekirdek mevduat oranının olabildiğince yüksek tutulması amaçlanmaktadır. Mevduat dışı kaynaklar ise uzun vadeli olması kaydıyla tercih edilmektedir.

ç. Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Euro'dan oluşmaktadır. Gerek yasal raporlamalar gerekse likidite riski yönetimine ilişkin raporlamalar Banka'da tanımlanmış bütün döviz cinsleri bazında yapılabilmektedir.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

İlgili mevzuatta likit varlık olarak tanımlanmış olan varlıklar likidite riskinin yönetiminde vadeleri ve piyasa likidite koşulları da göz önünde bulundurularak likidite yönetiminde risk azaltım unsuru olarak değerlendirilmektedir.

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Ana Ortaklık Banka likidite riskinin içsel olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanılmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır.

Likidite riski kapsamında stres testleri İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim Kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları BDDK ile paylaşılmaktadır.

f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Bankada likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Likidite Riski Yönetimi Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. İlgili politikada acil durum olarak tanımlanan olayların gerçekleşmesi durumunda bankanın uygulayacağı aksiyon planı ile "Likidite Acil Durum Yönetim Ekibinin" görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
(Devamı)**

VIII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide likidite karşılama oranı

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Banka'da likidite riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Yönetmeliği" doğrultusunda, bilanço yönetimine ilişkin stratejiler ile yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka'nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada yoğunlaşma limitleri aktif bir şekilde kullanılmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka'nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır. Söz konusu likit varlıklardan oluşan likidite tamponunun seviyesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite risk limitleri ile ifade edilen Banka'nın likidite risk toleransı ile uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler dâhilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka'nın "Aktif Pasif Komitesi" (APKO) sorumluluğundadır.

Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk Lirası gerekse yabancı parada Banka'nın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide likidite karşılama oranı (Devamı)

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			43,405,784	26,653,644
NAKİT ÇIKIŞLARI			-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	85,736,368	50,140,107	7,920,918	4,991,630
İstikrarlı mevduat	13,054,368	447,619	652,718	22,381
Düşük istikrarlı mevduat	72,682,000	49,692,488	7,268,200	4,969,249
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	65,095,278	37,228,036	33,133,427	16,333,876
Operasyonel mevduat	-	-		
Operasyonel olmayan mevduat	59,220,597	36,075,970	27,479,510	15,181,810
Diğer teminatsız borçlar	5,874,681	1,152,066	5,653,917	1,152,066
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	565,783	8,477,115	565,783	8,477,115
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	565,783	8,477,115	565,783	8,477,115
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	1,165,120	1,165,120	58,256	58,256
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	41,522,282	11,990,885	3,516,402	1,293,477
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			45,508,346	31,468,274
NAKİT GİRİŞLERİ	-	-	-	-
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	20,022,802	7,168,837	14,302,368	5,913,909
Diğer nakit girişleri	572,588	10,235,327	572,588	10,235,327
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	20,595,390	17,404,164	14,874,956	16,149,236
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			43,405,784	26,653,644
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			30,633,391	15,319,038
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			141.69	173.99

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

Cari dönem	En yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	181.48%	20 Kasım 2025	117.56%	25 Aralık 2025	143.04%
YP	276.59%	11 Kasım 2025	121.27%	30 Aralık 2025	177.50%

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide likidite karşılama oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			24,281,675	17,191,637
NAKİT ÇIKIŞLARI			-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	53,392,411	27,089,104	4,928,685	2,701,282
İstikrarlı mevduat	8,211,108	152,550	410,555	7,627
Düşük istikrarlı mevduat	45,181,303	26,936,554	4,518,130	2,693,655
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	47,872,107	30,000,214	22,975,516	13,371,370
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	45,105,209	29,423,536	20,422,371	12,794,692
Diğer teminatsız borçlar	2,766,898	576,678	2,553,145	576,678
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	712,489	7,891,906	712,489	7,891,906
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	712,489	7,891,906	712,489	7,891,906
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	866,946	866,946	43,347	43,347
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	19,287,454	5,401,876	1,501,597	477,534
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			30,161,634	24,485,439
NAKİT GİRİŞLERİ	-	-	-	-
Teminatlı alacaklar	466,227	3,196	-	-
Teminatsız alacaklar	17,296,454	7,088,275	14,215,940	6,650,162
Diğer nakit girişleri	878,530	5,847,182	878,530	5,847,182
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	18,641,211	12,938,653	15,094,470	12,497,344
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			24,281,675	17,191,637
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			15,067,164	11,988,095
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			161.16	143.41

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

Önceki dönem	En yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	231.43%	23 Ekim 2024	136.65%	31 Aralık 2024	163.42%
YP	193.27%	26 Aralık 2024	121.36%	25 Ekim 2024	144.16%

Likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmasını amaçlamaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıklar içerisinde nakit değerler, TCMB'de tutulan zorunlu karşılıklar ve serbest menkul kıymetler oldukça önemli bir paya sahiptir. Öte yandan vadeli mevduatlar, türev işlemler, bir aya kadar olan krediler ve gayri nakdi krediler net nakit giriş ve çıkışa ilişkin tutarsal hesaplamada önemli bilanço kalemleridir. Dönemsel olarak tutarsal değişikliklerin geçişkenlik göstermesi karşılama oranını önemli ölçüde etkilememektedir.

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
(Devamı)**

VIII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Konsolide likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

a. Konsolide likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmasını amaçlamaktadır. Öte yandan vadeli mevduatlar, türev işlemler, bir aya kadar olan krediler ve gayri nakdi krediler net nakit giriş ve çıkışa ilişkin tutarsal hesaplamada önemli bilanço kalemleridir. Dönemsel olarak tutarsal değişikliklerin geçişkenlik göstermesi karşılama oranını önemli ölçüde etkilememektedir.

b. Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit değerler, merkez bankası, serbest menkul kıymetler, ters repo ve BİST-100'de işlem gören hisse senetlerinden oluşmaktadır. Bankanın yüksek kaliteli likit varlıklarının %77'si TCMB'de tutulan hesaplar, %19'u serbest menkul kıymetlerden ve %4'ü ise nakit değerlerden oluşmaktadır.

c. Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Temel fonlama kaynakları içerisinde mevduatlar ve kullanılan krediler gibi teminatsız borçlanma kalemleri ile repo işlemleri gibi teminatlı borçlanma kalemi en önemli yer tutmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %91.2'sini mevduat, %8.7'sini kullanılan krediler ve %0.1'ini para piyasalarına borçlar oluşturmaktadır. Nakit çıkışlarının %69'u teminatsız borçlar, %11'i teminatlı borçlar ve %20'si bilanço dışı borçlardan oluşmaktadır.

ç. Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Grup, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

d. Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Bilanço tarihi itibarı ile Bankanın vadeli mevduatının %53'ü gerçek kişi müşteriler, %2'si perakende müşteriler, %40'ı diğer kişi müşteriler ve %5'i diğer mevduat hesaplarından oluşmaktadır.

e. Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Banka ve konsolide edilen ortaklıklar dikkate alındığında bu konuya ilişkin herhangi bir risk bulunmamaktadır.

f. Konsolide likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Varlık ve yükümlülük kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4,879,151	15,515,684	-	-	-	-	-	20,394,835
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	7,763,998	13,069,839	-	-	-	-	10,019	20,843,856
Para Piyasalarından Alacaklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	11,934	13,954	71,758	152,289	117,751	-	367,686
Krediler ⁽³⁾⁽⁴⁾⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	417,885	500,463	1,585,073	4,527,874	26,757,191	2,321,440	-	36,109,926
Diğer Varlıklar	105,623	11,817,981	25,355,934	65,444,134	25,448,188	3,297,237	912,113	132,381,210
Toplam Varlıklar	13,166,657	53,119,742	27,339,480	71,017,787	68,709,541	6,635,823	4,579,752	244,568,782
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	392	1,230,470	-	1,896,038	1,307,881	-	-	4,434,781
Diğer Mevduat	25,434,929	73,585,964	31,735,750	7,812,710	4,663,895	286,842	-	143,520,091
Alınan Krediler ⁽²⁾	-	-	3,354,783	2,089,436	12,614,515	-	-	18,058,734
Para Piyasalarına Borçlar	153,385	17,469,264	428,977	2,306,306	-	-	-	20,357,932
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	10,784,981	-	10,784,980
Diğer Yükümlülükler	-	621,287	269,282	412,615	297,896	6,759,615	39,051,569	47,412,264
Toplam Yükümlülükler	25,588,706	92,906,986	35,788,792	14,517,105	18,884,187	17,831,438	39,051,569	244,568,782
Likidite Açığı	(12,422,049)	(39,787,243)	(8,449,312)	56,500,682	49,825,354	11,195,615	(34,471,817)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	6,045,116	41,943,959	15,664,767	39,521,177	31,682,564	4,525,577	3,118,843	142,502,003
Toplam Yükümlülükler	16,186,206	58,993,815	20,084,599	15,686,971	9,319,586	167,371	22,063,455	142,502,003
Net Likidite Açığı	(10,141,090)	(17,049,856)	(4,419,832)	23,834,206	22,362,978	4,358,206	(18,944,612)	-

(1) Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan bağıli ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan varlıklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Bilançoju oluşturan yükümlülük hesaplarından karşılıklar ve özkaynaklar kalemlerini içermektedir.

(2) Faktoring borçlarını da içermektedir.

(3) Faktoring alacaklarını da içermektedir.

(4) Donuk alacakların neti krediler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(5) Beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinden net olarak gösterilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

Bankaların kısa vadeli likidite şoklarına dayanıklılığını ölçen LKO'yu tamamlayıcı bir likidite ölçüm metodu olan ve vade uyumu dikkate alarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı (NİFO) yasal olarak 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla paylaşılmaya başlanmıştır. BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemiştir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

NİFO, mevcut istikrarlı fonlama (MİF) miktarının gereken istikrarlı fonlama miktarına (GİF) oranı şeklinde tanımlanır. Varlıklar ve borçların TFRS uyarınca defter değerleri dikkate alınır ve BDDK tarafından yayınlanan bildirim cetvelleri MİF ve GİF faktörleri ile çarpılarak ağırlıklandırılır. Mevcut istikrarlı fonlama, sermaye ile bankaya 1 yıldan uzun süre ile kaynak yaratan yükümlülüklerdir. Gereken istikrarlı fonlama bankanın sahip olduğu varlıkların vadelerinin ve likidite edilebilme kapasiteleri ile bilanço dışı işlemlerden kaynaklanan likidite riskinin fonksiyonudur.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı):

	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Cari Dönem	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	34,414,390	-	-	24,773,284	59,187,674
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	34,414,390	-	-	-	34,414,390
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	24,773,284	24,773,284
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	17,919,820	59,206,352	4,630,819	4,525,592	79,410,316
İstikrarlı Mevduat	10,160,814	17,464,547	3,770,263	3,724,220	33,363,851
Düşük İstikrarlı Mevduat	7,759,006	41,741,805	860,556	801,372	46,046,465
Diğer Kişilere Borçlar	6,408,173	47,181,134	2,721,519	-	28,491,790
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	6,408,173	47,181,134	2,721,519	-	28,491,790
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	7,712,154	6,269,853	-	-	-
Türev Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	7,712,154	6,269,853	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon	-	-	-	-	167,089,780
Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar	-	-	-	-	1,276,465
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	2,632,340	75,550,244	22,372,046	59,821,467	93,873,250
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	172,486	-	-	-	17,249
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	2,456,126	21,983,162	4,768,989	3,639,253	9,689,641
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	3,728	53,567,082	17,603,057	56,182,214	84,029,548
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	1,058,051	687,733
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	136,812
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	210,480	136,812
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	28,476,338	188,739	103,069	-	28,767,920
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-	-	-	-	-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu	-	1,516	-	-	1,289
Türev Varlıklar	-	103,383	103,069	-	206,453
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı	-	83,840	-	-	83,840
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	28,476,338	-	-	-	28,476,338
Bilanço Dışı Borçlar	-	38,002,918	7,741,351	3,388,087	2,456,618
Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	126,374,253
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)	-	-	-	-	132.22

(*) Vadesiz sütununda bulunan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kalite likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı):

	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Önceki Dönem					
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	16,152,874	-	-	8,079,493	24,232,367
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	16,152,874	-	-	-	16,152,874
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	8,079,493	8,079,493
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	11,037,625	37,725,227	4,608,879	1,801,167	50,737,125
İstikrarlı Mevduat	6,163,710	10,610,070	3,331,317	1,525,234	20,548,815
Düşük İstikrarlı Mevduat	4,873,915	27,115,157	1,277,562	275,933	30,188,310
Diğer Kişilere Borçlar	4,796,384	43,391,024	3,685,773	-	22,015,690
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	4,796,384	43,391,024	3,685,773	-	22,015,690
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3,119,150	604,023	-	-	-
Türev Yükümlülükler	-	604,023	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	3,119,150	-	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon	-	-	-	-	96,985,182
Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar	-	-	-	-	980,757
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	2,038,461	50,118,067	17,259,822	37,113,936	58,946,666
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	2,006,977	-	-	-	200,698
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatl Alacaklar	-	23,965,330	10,264,382	12,548,677	21,275,668
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	31,484	26,152,737	6,995,440	24,565,259	37,470,300
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	213,005	138,453
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	377,164	245,156
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	14,733,539	20,338	229	-	14,815,211
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-	-	-	-	-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu	-	20,338	-	-	17,287
Türev Varlıklar	-	-	229	-	-
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı	-	-	-	-	64,385
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	14,733,539	-	-	-	14,733,539
Bilanço Dışı Borçlar	-	17,159,184	3,636,058	2,684,654	1,173,995
Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	75,916,629
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)	-	-	-	-	127.75

(*) Vadesiz sütununda bulunan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kalite likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Alım-satım amaçlı türev finansal araçların vade dağılımı

Grup'un gerçekleştirdiği türev finansal araçlar; vadeli alım satım, swap ve opsiyon işlemlerini içermektedir. Aşağıdaki tablo, türev finansal araçların nominal tutarlarının vadeye göre dağılımını göstermektedir. Türev araçların nominal tutarları, türev işleme konu varlığın, gösterge faiz oranının ya da endeksin tutarı olup türev işlemin değerindeki değişikliğin ölçülmesine baz oluşturmaktadır. Türev araçların nominal tutarları yıl sonu itibarıyla var olan işlemlerin hacimlerini göstermekte olup herhangi bir şekilde kredi riskini veya piyasa riskini yansıtmamaktadır.

Alım satım amaçlı türev finansal araçlar (sözleşme üzerinde belirtilen tutarlar itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	1,650,578	1,628,066	7,344,561	-	-	10,623,205
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	1,666,399	1,792,185	8,647,500	-	-	12,106,084
Swap Para Alım İşlemleri	45,195,082	4,409,371	3,272,242	6,034,308	-	58,911,003
Swap Para Satım İşlemleri	45,510,610	4,018,522	3,752,242	5,929,164	-	59,210,538
Swap Faiz Alım İşlemleri	2,396,914	4,692,632	10,420,006	8,186,539	1,260,381	26,956,472
Swap Faiz Satım İşlemleri	2,396,914	4,692,632	10,402,590	8,186,539	1,260,381	26,939,056
Para Alım Opsiyonları	9,506,556	4,996,907	8,228,752	-	-	22,732,215
Para Satım Opsiyonları	9,813,470	5,187,214	9,387,554	-	-	24,388,238
Diğer	-	-	-	-	502,859	502,859
Toplam	118,136,523	31,417,529	61,455,447	28,336,550	3,023,621	242,369,670

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2,719,418	1,106,726	1,421,207	-	-	5,247,351
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2,754,119	1,281,111	1,650,041	-	-	5,685,271
Swap Para Alım İşlemleri	26,421,394	2,442,206	1,242,406	2,571,535	80,525	32,758,066
Swap Para Satım İşlemleri	26,471,506	2,487,632	1,268,936	2,748,294	83,985	33,060,353
Swap Faiz Alım İşlemleri	225,000	3,885,000	5,340,606	5,954,197	1,157,697	16,562,500
Swap Faiz Satım İşlemleri	225,000	3,885,000	5,340,606	5,954,197	1,157,697	16,562,500
Para Alım Opsiyonları	2,637,816	2,275,415	5,276,103	-	-	10,189,334
Para Satım Opsiyonları	2,883,515	2,718,906	5,940,195	-	-	11,542,616
Diğer	-	-	-	367,362	-	367,362
Toplam	64,337,768	20,081,996	27,480,100	17,595,585	2,479,904	131,975,353

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

Banka, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" in ("Tebliğ") 34'üncü maddesi uyarınca, finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında, nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

Alacağa, teminata ve teminatın kur uyumsuzluğuna ilişkin volatilité ayarlamaları Tebliğ'in 37'inci maddesinde belirtilen standart volatilité ayarlaması yaklaşımı kullanılarak yapılmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı % 9.56 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %9.40). Cari dönem kaldıraç oranının, önceki döneme göre azalmasının başlıca nedeni ana sermayedeki artış oranının toplam risk ağırlıklı tutarların artış oranından az olmasıdır. Yönetmelikte asgari kaldıraç oranı %3 olarak belirlenmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	235,016,745	134,262,351
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(240,254)	(665,349)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	234,776,491	133,597,002
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,026,664	674,139
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,101,334	1,130,702
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,127,998	1,804,841
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	13,159,247	11,408,471
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	13,159,247	11,408,471
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	35,292,187	21,387,149
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	35,292,187	21,387,149
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	27,288,484	15,787,133
Toplam risk tutarı	285,355,923	168,197,463
Kaldıraç oranı	9.56	9.40

Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosu'nda yer alan tutarların üç aylık ortalaması kullanarak hesaplanmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Risk ağırlıklı tutarlar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 Sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve 6 Eylül 2014 tarihli ve 29111 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” hükümleri çerçevesinde hesaplanmış, kredi ve piyasa riski için standart yaklaşım operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı kullanılmıştır. Cari dönem ile önceki dönem arasındaki fark bilanço büyüklüğündeki artıştan kaynaklanmıştır.

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	151,633,957	81,248,816	12,130,717
2 Standart yaklaşım	151,633,957	81,248,816	12,130,717
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
4 Karşı taraf kredi riski	1,649,792	1,942,827	131,983
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,649,792	1,942,827	131,983
6 İçsel model yöntemi			
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	8,038,088	4,070,938	643,047
17 Standart yaklaşım	8,038,088	4,070,938	643,047
18 İçsel model yaklaşımları			
19 Operasyonel Risk	13,781,299	7,987,569	1,102,504
20 Temel gösterge yaklaşımı	13,781,299	7,987,569	1,102,504
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+16+19+23+24)	175,103,136	95,250,150	14,008,251

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide kredi riski açıklamaları

a. Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	2,888,514	141,586,317	(2,593,813)	141,881,018
2	Borçlanma araçları	-	44,948,196	(605,016)	44,343,180
3	Bilanço dışı alacaklar	-	90,488,803	(44,891)	90,443,912
4	Toplam	2,888,514	277,023,316	(3,243,720)	276,668,110

b. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,031,465
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2,078,430
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	64
4	Aktiften silinen tutarlar	527
5	Diğer değişimler	(220,790)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	2,888,514

c. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları
1	Krediler	245,997,632	2,527,323	1,199,280	530,062	409,613	-	-
2	Borçlanma araçları	37,135,527	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	283,133,159	2,527,323	1,199,280	530,062	409,613	-	-
4	Temerrüde düşmüş	971,715	236	126	-	-	-	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

d. Standart Yaklaşım-Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	60,329,459	-	60,739,071	-	1,033,109	2%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3,854,628	1,113	3,854,628	462	1,927,545	50%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	432,768	228	432,768	46	432,814	100%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	19,116,821	26,425,569	19,113,342	718,263	8,189,570	41%
7	Kurumsal alacaklar	78,346,686	40,034,082	77,370,158	28,781,659	99,410,985	94%
8	Perakende alacaklar	25,335,351	9,418,984	24,712,780	4,568,388	21,960,876	75%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,263,311	84,285	1,262,902	47,494	458,639	35%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4,128,002	288,978	4,128,002	181,964	2,527,881	59%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	971,715	-	971,715	-	674,459	69%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	16,062,261	-	16,062,261	-	14,925,323	93%
17	Hisse senedi yatırımları	92,759	-	92,759	-	92,759	100%
18	Toplam	209,933,761	76,253,239	208,740,386	34,298,276	151,633,960	62%

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

e. Standart Yaklaşım-Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı*	%0	%20 Derecelendirilmemiş	%20 Derecelendirilmemiş (S24)	%35 Gayrimenkullüpotegiyle Teminatlan-dırılanlar	%50 (S26)	%50 Derecelendirilmemiş (S27)	%75	%100	%150	%200	%500	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	57,835,675	1,395,297	-	-	1,508,099	-	-	-	-	-	-	60,739,071
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	3,855,090	-	-	-	-	-	3,855,090
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	432,814	-	-	-	432,814
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6,208,252	-	-	13,350,868	-	272,486	-	-	-	19,831,606
Kurumsal alacaklar	-	-	2,602,151	-	-	9,318,223	-	94,231,443	-	-	-	106,151,817
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	29,281,168	-	-	-	-	29,281,168
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,310,396	-	-	-	-	-	-	-	1,310,396
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	3,564,171	-	745,795	-	-	-	4,309,966
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	598,920	-	368,388	4,407	-	-	971,715
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	92,759	-	-	-	92,759
Diğer alacaklar	1,133,010	-	4,910	-	-	-	-	14,924,341	-	-	-	16,062,261
Toplam	58,968,685	1,395,297	8,815,313	1,310,396	1,508,099	30,687,272	29,281,168	111,068,026	4,407	-	-	243,038,663

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide karşı taraf kredi riski (KKR) açıklamaları

a. KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme malİYeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	EBPRT Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	671,832	1,311,413		1,4	1,983,245	1,224,716
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1,828,328	86,259
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						1,310,975

b. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için konsolide sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1,983,245	337,394
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1,983,245	337,394

Repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri ile türev işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" Ek-2 çerçevesinde Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide karşı taraf kredi riski (KKR) açıklamaları (Devamı)

c. Standart yaklaşım – risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam Kredi Riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1,655,810	-	-	-	-	-	-	-	-	1,655,810
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	455,036	-	905,821	-	-	-	71,061	1,431,918
Kurumsal alacaklar	-	-	125	-	20,203	-	703,990	-	-	724,318
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	70,588	-	-	-	70,588
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,655,810	-	455,161	-	926,024	70,588	703,990	-	71,061	3,882,634

d. KKR için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	17,456,403	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	2,756,247	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	20,212,650	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide karşı taraf kredi riski (KKR) açıklamaları (Devamı)

e. Merkezi karşı taraf olan (MKT) riskler

		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		255,017
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	42	5
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	2,038,479	254,810
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	1,615	202
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide karşı taraf kredi riski (KKR) açıklamaları (Devamı)

f. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

	Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Özkaynak hesaplama- sında dikkate alınan	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit ve Nakit Benzerleri	41,232,126	41,232,126	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	367,686	-	-	367,686	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	36,109,926	-	-	36,109,926	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	17,415,336	-	17,415,336	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	1,275,326	-	1,275,326	-	-	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	6,565	-	-	-	-	-
Krediler (Net)	132,366,645	132,366,645	-	-	-	-
Krediler	125,091,333	125,091,333	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	6,995,175	6,995,175	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	2,888,514	2,888,514	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	2,608,377	2,608,377	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	163,762	163,762	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	3,004,897	3,004,897	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	196,813	-	-	-	-	196,813
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	38,056	38,056	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	304,175	304,175	-	-	-	-
Diğer Aktifler	12,087,469	12,087,469	-	-	-	-
Varlıklar Toplamı	244,568,782	189,197,130	18,690,662	36,477,612	-	196,813
Yükümlülükler						
Mevduat	147,954,871	-	-	-	-	147,954,871
Alınan Krediler	18,058,734	-	-	-	-	18,058,734
Para Piyasalarına Borçlar	20,357,932	-	20,204,547	-	-	153,385
İhraç Edilen Menkul Kıymetler(Net)	10,784,981	-	-	10,784,981	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1,312,771	-	-	1,312,771	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	26	-	-	-	-	26
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	472,018	-	-	-	-	472,018
Karşılıklar	480,335	-	-	-	-	480,335
Cari Vergi Borcu	1,903,333	-	-	-	-	1,903,333
Ertelenmiş Vergi Borcu	22,142	-	-	-	-	22,142
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	6,628,423	-	-	6,628,423	-	-
Diğer Yükümlülükler	7,938,182	-	-	-	-	7,938,182
Özkaynaklar	28,655,034	-	-	-	28,655,034	-
Yükümlülükler Toplamı	244,568,782	-	20,204,547	18,726,175	28,655,034	176,983,026

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide karşı taraf kredi riski (KKR) açıklamaları (Devamı)

g. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	244,562,217	189,393,943	-	18,690,662	36,477,612
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	244,562,217	189,393,943	-	18,690,662	36,477,612
4	Bilanço dışı tutarlar	332,858,473	90,488,803	-	242,369,670	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk tutarları	577,420,690	279,882,746	-	261,060,332	36,477,612

XI. Konsolide Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

	Kayıtlı Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5,895,477	-	5,883,464
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	21,028,703	14,484,515	18,822,784	14,334,045
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtılan Finansal Varlıklar	36,109,926	14,666,264	26,574,723	14,666,264
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	17,403,695	9,947,507	17,391,256	9,913,277
Krediler	140,766,112	82,745,790	135,952,344	79,147,287
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,751,833	7,842,433	3,530,949	7,621,558
Diğer Mevduat	144,390,416	100,788,683	142,788,172	99,203,017
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	18,062,160	10,497,966	17,077,884	9,772,730
Para Piyasalarına Borçlar	17,429,638	148,195	17,317,846	147,994
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4,014,655	1,108,359	4,014,655	1,108,359

Para piyasalarından alacaklar, bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, para piyasalarına borçlar, ihraç edilen menkul değerler ve muhtelif borçların kısa vadeli olmalarından dolayı, gerçeğe uygun değer, defter değerini ifade etmektedir.

Sabit faizli uzun vadeli kullanılan krediler için gerçeğe uygun değer, cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akışlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Kısa vadeli diğer kredilerin gerçeğe uygun değerleri defter değerini ifade etmektedir. Değişken faizli kredilerin kayıtlı değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Bankalar mevduatı ve diğer mevduat için gerçeğe uygun değer, cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akışlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır.

Gösterim amaçlı sunulan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları üzerinden belirlenmiş olup gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 2 olarak belirlenmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Konsolide Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

"TFRS 7 - Finansal Araçlar: Açıklama" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Grup'un piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır."

1'inci Seviye: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

2'nci Seviye: 1'inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

3'üncü Seviye: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, Banka bilançosunda maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan gayrimenkulleri gerçeğe uygun değeri ile hesaplarına almaktadır. Söz konusu gerçeğe uygun değer belirlenmesinde seviye 3 girdileri kullanılmaktadır.

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2025			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:				
Devlet Borçlanma Senetleri	266,343	-	-	266,343
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	101,343	-	101,343
Türev Finansal Varlıklar	-	1,275,326	-	1,275,326
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:	-	-	-	-
Krediler	-	-	9,535,203	9,535,203
Devlet Borçlanma Senetleri	25,703,021	-	-	25,703,021
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	155,465	75,704	231,169
Diğer Finansal Varlıklar	-	640,533	-	640,533
Toplam Finansal Varlıklar	25,969,364	2,172,667	9,610,907	37,752,938
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler:				
Türev Finansal Yükümlülükler	-	1,312,771	-	1,312,771
Toplam Finansal Yükümlülükler	-	1,312,771	-	1,312,771

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Konsolide Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma (Devamı)

	31 Aralık 2024			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:				
Devlet Borçlanma Senetleri	305,988	-	-	305,988
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	98,676	-	98,676
Türev Finansal Varlıklar	-	668,519	-	668,519
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:	-	-	-	-
Krediler	-	-	8,833,199	8,833,199
Devlet Borçlanma Senetleri	5,145,688	-	-	5,145,688
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	114,145	13,941	128,086
Diğer Finansal Varlıklar	-	559,291	-	559,291
Toplam Finansal Varlıklar	5,451,676	1,440,631	8,847,140	15,739,447
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler:				
Türev Finansal Yükümlülükler	-	947,722	-	947,722
Toplam Finansal Yükümlülükler	-	947,722	-	947,722

Aşağıdaki tabloda 3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

	Cari Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	8,847,140
Alışlar	-
İtfa/Satış	-
Değerleme Farkı	763,767
Transferler	-
Dönem sonu bakiyesi	9,610,907

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve yatırım bankacılığı iş kollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövizde endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, Eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Ana Ortaklık Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama aracılığı, faktoring aracılığı, sigorta aracılığı, kredi kartları ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiştir.

Ana Ortaklık Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, TL ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketiyle, işletme bankacılığı ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Ana Ortaklık Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve şubesiz bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi^(*):

Cari Dönem	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Perakende Bankacılık	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Geliri	8,008,491	741,761	11,209,209	19,959,461
Faaliyet Gideri	-	-	(6,868,977)	(6,868,977)
Vergi Öncesi Kar	8,008,491	741,761	4,340,232	13,090,484
Vergi Karşılığı	-	-	(3,661,057)	(3,661,057)
Vergi Sonrası Kar	8,008,491	741,761	679,175	9,429,427
Bölüm Varlıkları	82,363,469	343,744	161,861,569	244,568,782
Toplam Varlıklar	82,363,469	343,744	161,861,569	244,568,782
Bölüm Yükümlülükleri	34,291,183	57,603,388	124,019,177	215,913,748
Özkaynaklar	-	-	28,655,034	28,655,034
Toplam Yükümlülükler	34,291,183	57,603,388	152,674,211	244,568,782

^(*) Banka, 10 Ağustos 2020 tarihinden itibaren üç ana faaliyet bölümü olan kurumsal ticari ve işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir. Perakende bankacılık, bireysel segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, kredi kartı, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ticari ve işletme bankacılık müşterilerine kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi ticari bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyetleri içermektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi^(*):

Önceki Dönem	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Perakende Bankacılık	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Geliri	4,393,519	459,277	6,716,496	11,569,292
Faaliyet Gideri	-	-	(4,072,276)	(4,072,276)
Vergi Öncesi Kar	4,393,519	459,277	2,644,220	7,497,016
Vergi Karşılığı	-	-	(2,182,265)	(2,182,265)
Vergi Sonrası Kar	4,393,519	459,277	461,955	5,314,751
Bölüm Varlıkları	49,989,151	98,109	92,414,743	142,502,003
Toplam Varlıklar	49,989,151	98,109	92,414,743	142,502,003
Bölüm Yükümlülükleri	24,139,511	41,850,686	59,354,751	125,344,948
Özkaynaklar	-	-	17,157,055	17,157,055
Toplam Yükümlülükler	24,139,511	41,850,686	76,511,806	142,502,003

^(*) Banka, 10 Ağustos 2020 tarihinden itibaren üç ana faaliyet bölümü olan kurumsal ticari ve işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir. Perakende bankacılık, bireysel segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, kredi kartı, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ticari ve işletme bankacılık müşterilerine kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi ticari bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası

XIII. Riskten Korunma Muhasebesine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, 1 Mayıs 2018 tarihinden itibaren konsolide olmayan mali tablolarında özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirdiği yurt dışı bağlı ortaklığı olan AnadoluBank Nederland NV'den kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla riskten korunma stratejisi uygulama kararı almıştır. Bu strateji, riskten korunma konusu kalem olarak AnadoluBank Nederland NV'nin net yatırım değerinin 200,6 milyon euro tutarındaki bölümü nedeniyle oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Riskten korunma aracı olarak bankanın yurtdışı bankalardan sağladığı euro fon hesapları konu edilmektedir.

Özkaynak altına giden Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri 31 Aralık 2025: 4,120,822 TL (31 Aralık 2024: 2,376,867 TL)'dir.

i. Risk Yönetimi Amacı ve Koruma (Hedge) Stratejisi

a) Risk Yönetimi Amacı

Uzun vadeli faiz getirisi sağlayan finansal enstrümanlardan (varlıklarda yer alan tahviller ve krediler) oluşan ve sabit faiz oranına sahip Euro cinsinden portföyler, faiz oranı değişimlerine karşı daha yüksek hassasiyete sahiptir. Banka, Ekonomik Özsermaye Değeri (EVE) üzerindeki risk iştahı limitleri çerçevesinde, Piyasa & ALM Risk Politikası'nda belirtilen faiz oranı riskini yönetmek amacıyla bir koruma (hedge) stratejisi kullanmaktadır. Banka, faiz oranlarındaki piyasa değişikliklerinin varlıkların gerçeğe uygun değerine etkilerini ortadan kaldıran bir koruma stratejisi benimseyerek istikrarlı bir EVE sağlamayı hedeflemektedir.

Korunan kalemin defter değeri, korunmak istenen riske bağlı olarak gerçeğe uygun değer değişikliklerine göre düzeltilir ve bu değişiklikler kâr/zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XIII. Riskten Korunma Muhasebesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

i. Risk Yönetimi Amacı ve Koruma (Hedge) Stratejisi (Devamı)

b) Koruma (Hedge) Stratejisi

Koruma stratejisi, sabit faiz ödenen ve değişken faiz alınan Euro cinsinden faiz oranı swap işlemlerine girerek uygulanmaktadır. Böylece, EVE üzerindeki etkinin azaltılması amaçlanmaktadır.

c) Korunan Risk

Korunmak istenen risk, faiz oranlarındaki piyasa değişiklikleri nedeniyle korunulan kalemlerin (risk yönetimi amacıyla belirtilen portföyün) gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerdir.

d) Koruma (Hedge) İlişkisinin Açıklaması

Bu bölümde, korunan kalemler ve koruma işlemlerinde kullanılan finansal enstrümanlar açıklanmaktadır.

1. Korunan Kalemler

IAS 39.78'e göre, korunan kalem, belirli bir finansal varlık veya finansal yükümlülük portföyünün korunulan riski paylaşan bir bölümü olabilir. IAS 39.83'e göre, benzer varlıklar yalnızca aynı risk maruziyetini paylaşıyorlarsa bir grup olarak birleştirilip korunabilir.

Anadolubank N.V., Euro sabit faizli kredi ve tahvil portföyünün bir bölümünü korunan kalem olarak tanımlar. Portföyde yer alan Euro sabit faizli krediler ve tahviller, Euro iskonto eğrisindeki değişikliklerden kaynaklanan aynı faiz oranı riskine sahiptir. Euro krediler ve tahviller portföyü hem sabit hem de değişken faizli ürünlerden oluşsa da yalnızca sabit faizli ürünler koruma için uygun kabul edilmektedir.

Euro sabit faizli krediler ve tahviller önceden ödeme opsiyonu içermez ve oluşabilecek herhangi bir erken ödeme piyasa koşullarında gerçekleştirilir. Bu nedenle, AnadoluBank N.V. , korunan kalem nakit akışlarını temel varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarına eşit olarak tanımlar. AnadoluBank N.V. , yalnızca Euro sabit faizli krediler ve tahviller portföyünün faiz oranı riskini korumaktadır. Kredi risk primi'i (spread) korunan riskin bir parçası değildir. Bu nedenle, kredi risk primi'ndeki değişiklikler, koruma muhasebesi amaçları doğrultusunda değerlendirilmez.

2. Koruma Araçları

Anadolubank N.V. , koruma aracı olarak standart faiz swaplarını (plain vanilla interest rate swaps) kullanmaktadır. AnadoluBank N.V. , sabit faiz ödeyip değişken faiz endeksi almaktadır. IRS'nin her iki ayağı da koruma ilişkisine dahil edilmiştir.

3. Tanımlama ve Gruplama (Designation and Bucketing)

Koruma ilişkisinin tanımlanması birkaç ölçüde dayanabilir. AnadoluBank, koruma ilişkisini nominal nakit akışlarına dayalı olarak belirlemektedir. Korunan kalemlerin ve koruma araçlarının nominal nakit akışları aylık dilimlere (buckets) gruplandırılır. Bu tanımlamanın amacı, koruma araçlarının nominal nakit akışları ile korunan kalemlerin nominal nakit akışları arasında en iyi eşleşmeyi sağlamaktır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XIII. Riskten Korunma Muhasebesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

i. Risk Yönetimi Amacı ve Koruma (Hedge) Stratejisi (Devamı)

d) Koruma (Hedge) İlişkisinin Açıklaması (Devamı)

3. Tanımlama ve Gruplama (Designation and Bucketing) (Devamı)

	Riskten Korunma aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalan Risk	Riskten Korunma aracının GUD Farkı	Riskten Korunma Konusu Kalemin GUD Farkı*	Etkin Olmayan Kisim
31/12/2025	Faiz Swapı	Sabit faizli Euro Finansal varlıklar	Faiz	1,144,827	(1,146,419)	(1,592)
31/12/2024	Faiz Swapı	Sabit faizli Euro Finansal varlıklar	Faiz	1,073,629	(914,899)	158,730

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	146,317	857,448	140,467	584,290
TCMB ⁽¹⁾	8,795,575	10,598,026	7,454,188	7,298,994
Diğer ⁽²⁾	-	-	-	202,486
Toplam	8,941,892	11,455,474	7,594,655	8,085,770

(1) Zorunlu Karşılık olarak tutulan 15,515,684 TL'yi içermektedir.

(2) Kıymetli Maden hesaplarını içermektedir

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup TP mevduat ve diğer yükümlülükler için %3-%40 aralığında, YP mevduat ve kıymetli maden depo hesapları için %22-%32 aralığında ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%25 aralığında uygulanmakta olup, ayrıca yabancı para cinsinden mevduatlara (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %2,5 oranında ilave TL cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

Zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler, iki haftada bir cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir.

Mevduat bankalarının Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklarına, Merkez Bankası'na kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar ve Türk lirası mevduat hesapları için TCMB tarafından belirlenen oranlarda faiz ödemesi gerçekleştirilmektedir.

Yabancı para mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu hariç) yükümlülükleri için zorunlu karşılık ve ihbarlı döviz mevduat hesaplarında tesis edilmesi gereken tutar üzerinden (Türk lirası cinsinden tesis edilen kısım hariç), Türk lirası payına göre farklılaştırılarak komisyon uygulaması bulunmaktadır.

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	951,243	2,926,674	964,921	2,855,222
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	7,844,332	7,671,352	6,489,267	4,443,772
Toplam	8,795,575	10,598,026	7,454,188	7,298,994

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	1,883,903	18,963,987	672,538	13,827,942
Yurt İçi	1,883,903	568,950	672,538	3,509,073
Yurt Dışı(*)	-	18,395,037	-	10,318,869
Toplam	1,883,903	18,963,987	672,538	13,827,942

(*) Yurt dışı bankalar hesabı içerisinde yurtdışı kredi teminatı, opsiyon ve swap işlemleri karşılığında 594,207 TL teminat (31 Aralık 2024: 200,884 TL.) ve Anadolubank Nederland NV'ye ait 421,389 TL zorunlu karşılık rakamı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 289,962 TL).

	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
	Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	10,992,207	452,566	9,304,332	490,846
ABD, Kanada	3,290,842	-	349,392	-
OECD Ülkeleri	2,995,808	563,030	145,790	28,509
Diğer	100,584	-	-	-
Toplam	17,379,441	1,015,596	9,799,514	519,355

Yurt dışı bankalar hesabı içerisinde yurt dışı türev işlemleri karşılığında teminat 594,207 TL'dir. (31 Aralık 2024: 229,393 TL).

3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 itibariyle para piyasalarından alacak bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 : 5,895,477 TL).

4. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: 31,967 TL).

Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

4. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlere ilişkin bilgiler (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	2,208	264,135	63,620	242,368
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar (*)	-	101,343	-	98,676
Toplam	2,208	365,478	63,620	341,044

(*) Diğer Finansal Varlıklar 21,838 TL Türkiye Vakıflar Bankası, 2,039 TL İş Bankası, 23,480 TL Ziraat Bankası ve 20,023 TL tutarında Türkiye İhracat Kredi Bankası ve 9,349 TL tutarında Türkiye Varlık Fonu, 15,994 TL Yapı Kredi Bankası, 7,230 TL Sınai Kalkınma Bankası, 1,205 TL Akbank, 184 TL Garanti Bankası tahvillerini içermektedir (31 Aralık 2024: 16,004 TL Türkiye Vakıflar Bankası, 43,600 TL İş Bankası, 24,628 TL Ziraat Bankası ve 10,747 TL tutarında Türkiye İhracat Kredi Bankası, 3,697 TL Türkiye Varlık Fonu tahvillerini ektedir).

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkullere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	26,933,968	6,333,241		
Borsada İşlem Gören	26,747,252	6,210,950		
Borsada İşlem Görmeyen	186,716	122,291		
Hisse Senetleri	231,169	128,086		
Borsada İşlem Gören	-	-		
Borsada İşlem Görmeyen	231,169	128,086		
Değer Azalma Karşılığı (-)	590,414	628,262		
Toplam	26,574,723	5,833,065		

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar 15,964,247 TL'dir (31 Aralık 2024: 97,412 TL).

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kredilerine ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Dönem Başındaki Değer	-	8,833,199	-	6,053,232
Yıl İçindeki Alımlar	-	8,082,453	-	8,501,008
Satımlar	-	(7,721,171)	-	(6,053,232)
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları		303,948		-
Reeskont ve Anapara İtfa Payı	-	36,774	-	332,191
Dönem Sonu (*)	-	9,535,203	-	8,833,199

(*) AnadoluBank Nederland NV finansal tablosunda gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan diğer finansal varlıklar içinde yer alan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kredileri ifade etmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarına ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Dönem Başındaki Değer	3,004,320	2,828,745	1,441,363	2,356,996
Yıl İçindeki Alımlar	16,951,569	1,560,899	2,035,300	242,921
Transferler (Portföy Değişikliği)	-	-	-	-
Satımlar	(291,912)	-	(503,530)	-
Borsa Değerleme Farkı (DAF)	-	-	-	-
İtfa	-	(323,683)	-	(179,415)
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen				
Kur Farkları	-	701,077	-	397,508
Reeskont ve Anapara İtfa Payı	1,955,700	23,969	25,730	18,504
Değer Artış/Azalış	187,114	(23,075)	5,457	(7,769)
Dönem Sonu	21,806,791	4,767,932	3,004,320	2,828,745

6. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	29,858	4,411	25,615	13,390
Swap İşlemleri	63,777	324,212	43,282	144,830
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	576,700	276,368	336,089	105,313
Diğer	-	-	-	-
Toplam	670,335	604,991	404,986	263,533

7. Kredilere ilişkin açıklamalar

Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen				
Doğrudan Krediler	1,260,708	279,173	122,003	171,610
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1,259,688	279,173	121,166	171,610
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1,020	-	837	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı				
Krediler	1,373,451	212,151	1,227,802	60,437
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	68,844	83	19,164	83
Toplam	2,703,003	491,407	1,368,969	232,130

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)
7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan krediler

	Cari Dönem Net Defter Değeri	Önceki Dönem Net Defter Değeri
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Krediler(*)	9,535,203	8,833,199

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

Cari Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	122,874,452	1,745,759	578,981	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	15,473,838	388,502	107,117	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	13,234,454	-	-	-
Tüketici Kredileri	306,375	1,873	87	-
Kredi Kartları	261,632	9,266	34	-
Diğer	93,598,153	1,346,118	471,743	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	122,874,452	1,745,759	578,981	-

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	522,187	-	256,805	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	171,738	-	75,103

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	86,462,225	-	1,437,508	106,077
İhtisas Dışı Krediler	86,462,225	-	1,437,508	106,077
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	45,947,430	-	308,251	472,904
İhtisas Dışı Krediler	45,947,430	-	308,251	472,904
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	132,409,655	-	1,745,759	578,981

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)
7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Orta ve Uzun		Toplam
	Kısa Vadeli	Vadeli	
Tüketici Kredileri-TP	88,379	138,185	226,564
Konut Kredis	-	10,297	10,297
Taşı Kredis	-	-	-
İhtiyaç Kredis	88,379	127,888	216,267
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredis	-	-	-
Taşı Kredis	-	-	-
İhtiyaç Kredis	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredis	-	-	-
Taşı Kredis	-	-	-
İhtiyaç Kredis	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	43,124	-	43,124
Taksitli	7,132	-	7,132
Taksitsiz	35,992	-	35,992
Bireysel Kredi Kartları-YP	541	-	541
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	541	-	541
Personel Kredileri-TP	15,376	45,230	60,606
Konut Kredis	-	-	-
Taşı Kredis	-	-	-
İhtiyaç Kredis	15,376	45,230	60,606
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredis	-	-	-
Taşı Kredis	-	-	-
İhtiyaç Kredis	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredis	-	-	-
Taşı Kredis	-	-	-
İhtiyaç Kredis	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	8,238	-	8,238
Taksitli	1,136	-	1,136
Taksitsiz	7,102	-	7,102
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	21,165	-	21,165
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	176,823	183,415	360,238

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	8,180	49,736	57,916
Konut Kredisi	-	13,539	13,539
Taşıt Kredisi	-	268	268
İhtiyaç Kredisi	8,180	35,929	44,109
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	34,022	-	34,022
Taksitli	3,540	-	3,540
Taksitsiz	30,482	-	30,482
Bireysel Kredi Kartları-YP	124	-	124
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	124	-	124
Personel Kredileri-TP	3,766	10,543	14,309
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3,766	10,543	14,309
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	5,692	-	5,692
Taksitli	659	-	659
Taksitsiz	5,033	-	5,033
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	16,326	-	16,326
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	68,110	60,279	128,389

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	9,802,252	12,953,837	22,756,089
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	217,180	3,020,601	3,237,781
İhtiyaç Kredileri	9,585,072	9,933,236	19,518,308
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	66,584	140,852	207,436
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	66,584	140,852	207,436
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	219,022	-	219,022
Taksitli	18,278	-	18,278
Taksitsiz	200,744	-	200,744
Kurumsal Kredi Kartları-YP	7	-	7
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7	-	7
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	187,273	-	187,273
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	10,275,138	13,094,689	23,369,827

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	6,424,884	7,690,893	14,115,777
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	146,993	1,093,134	1,240,127
İhtiyaç Kredileri	6,277,891	6,597,759	12,875,650
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	36,177	164,632	200,809
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	36,177	164,632	200,809
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	178,576	-	178,576
Taksitli	9,793	-	9,793
Taksitsiz	168,783	-	168,783
Kurumsal Kredi Kartları-YP	12	-	12
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12	-	12
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	83,846	-	83,846
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	6,723,495	7,855,525	14,579,020

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	8,290,329	6,874,546
Özel(*)	126,444,066	71,528,171
Toplam	134,734,395	78,402,717

(*) Gerçeğe uygun değer farkı özkaynak altına yansıtılan kredileri de içermektedir.

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	111,915,650	67,084,974
Yurt Dışı Krediler(*)	22,818,745	11,317,743
Toplam	134,734,395	78,402,717

(*) Gerçeğe uygun değer farkı özkaynak altına yansıtılan kredileri de içermektedir.

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	328,822	190,185
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	568,801	154,499
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	1,002,263	363,963
Toplam	1,899,886	708,647

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	15,038	50,482	25,224
Yeniden Yapılandırılan Krediler	15,038	50,482	25,224
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	467	1,044	31,602
Yeniden Yapılandırılan Krediler	467	1,044	31,602

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	324,770	220,890	485,805
Dönem İçinde İntikal (+)	1,518,890	105,469	454,071
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,065,725	524,686
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1,065,725	524,686	18
Dönem İçinde Tahsilat (-)	130,240	67,960	78,195
Aktiften Silinen (-)	479	3	45
Kurumsal Ticari Krediler	479	-	45
Bireysel Krediler	-	3	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	-	55,559	-
Dönem Sonu Bakiyesi	647,216	854,994	1,386,304
Özel Karşılık (-)	328,822	568,801	1,002,263
Bilançodaki Net Bakiyesi	318,394	286,193	384,041

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	33,494	126,992	603,263
Dönem İçinde İntikal (+)	451,930	132,886	60,880
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	59,416	36,189
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	59,416	36,189	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	101,238	15,378	81,205
Aktiften Silinen (-)(*)	-	51,167	133,322
Kurumsal Ticari Krediler	-	51,166	133,319
Bireysel Krediler	-	1	-
Kredi Kartları	-	-	1
Diğer	-	-	2
Kur Farkı	-	4,330	-
Dönem Sonu Bakiyesi	324,770	220,890	485,805
Özel Karşılık (-)	190,185	154,499	363,963
Bilançodaki Net Bakiyesi	134,585	66,391	121,842

(*) Banka anaparası 77,287 TL'lik takipteki kredilerini 33,000 TL'ye GSD Varlık Yönetim Şirketi A.Ş.'ye satmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	256,805	75,103	708,647	1,040,555
Dönem İçi İlave Karşılık	1,075,154	335,514	1,260,051	2,670,719
Dönem İçi Çıkanlar	(768,767)	(188,541)	(207,545)	(1,164,853)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	(527)	(527)
1. Aşamaya Transfer	5,181	(5,181)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(59,088)	59,088	-	-
3. Aşamaya Transfer	(74)	(104,243)	104,317	-
Kur Farkı	12,976	-	34,943	47,919
Dönem Sonu Karşılık	522,187	171,740	1,899,886	2,593,813

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽¹⁾	129,713	279,377	247,311
Özel Karşılık(-) ⁽¹⁾	79,594	180,910	159,295
Bilançodaki Net Bakiyesi	50,119	98,467	88,016
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽¹⁾	80,192	171,998	61,462
Özel Karşılık(-) ⁽¹⁾	46,932	118,600	30,642
Bilançodaki Net Bakiyesi	33,260	53,398	30,820

⁽¹⁾ Yabancı para cinsinden takipteki alacaklar ve özel karşılıklar bakiyelerinin takibi TL olarak yapıldığından bilançoda TP sütununda gösterilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	647,216	854,994	1,375,180
Özel Karşılık Tutarı (-)	328,822	568,801	991,139
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	318,394	286,193	384,041
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	11,124
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	11,124
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	324,770	220,890	474,683
Özel Karşılık Tutarı (-)	190,185	154,499	352,841
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	134,585	66,391	121,842
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	11,122
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	11,122
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)
7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	45,695	62,719	126,573
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	92,191	181,773	455,661
Karşılık Tutarı (-)	46,496	119,054	329,088
Önceki Dönem (Net)	25,718	11,844	27,865
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	63,601	38,172	132,361
Karşılık Tutarı (-)	37,883	26,328	104,496

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar yasal takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte ya da Banka Yönetim Kurulu kararıyla aktiften silinebilmektedir. Bankanın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla takipteki kredilerinden 527 TL aktiften silinen kredisi bulunmakta olup satılan kredisi bulunmamaktadır.(31 Aralık 2024: Takipteki krediler portföyünde yer alan ve %100 oranında karşılık ayırdığı 51,621 TL tutarındaki kredilerini Banka Yönetim Kurulu kararı ile aktiften silmiş ve 132,868 TL tutarındaki kredileri satmıştır.)

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	13,932,634	7,248,082
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	13,932,634	7,248,082

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	17,415,336	9,954,557
Borsada İşlem Görenler	17,415,336	9,954,557
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	17,415,336	9,954,557

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	9,954,557	3,411,385
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	3,307,410	340,711
Yıl İçindeki Alımlar	4,889,750	6,817,735
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(988,587)	(744,991)
Değerleme Etkisi	252,206	129,717
Dönem Sonu Toplamı	17,415,336	9,954,557

9. Faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	6,979,231	-	4,270,776	-
Orta ve Uzun Vadeli	15,944	-	49,190	-
Toplam	6,995,175	-	4,319,966	-

Faktoring alacakları için ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı toplamı 74,244 TL (31 Aralık 2024: 21,933 TL) , zarar niteliğindeki faktoring alacakları ise 107,859 TL olup (31 Aralık 2024: 43,767 TL) ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı toplamı 73,310 TL'dir (31 Aralık 2024: 19,953 TL).

Yeniden yapılandırılan faktoring alacağı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı		Adres(Şehir/ Ülke)		Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)		Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	
1	Anadolubank Nederland NV	Amsterdam/Hollanda		100.00		-	
2	Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul/Türkiye		91.90		8.10	
3	Anadolu Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye		99.99		0.01	
Aktif Toplamı		Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değeri
1	69,169,895	10,341,622	67,020	3,245,330	233,223	890,489	813,321
2	757,430	469,005	3,340	198,606	-	108,862	115,012
3	7,254,697	1,712,712	666	2,581,688	-	620,901	417,775

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

12. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Satın alınan ve konsolidasyon kapsamına dahil edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

13. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

14. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Varlık kullanım hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:						
Maliyet	1,926,878	-	1,077	430,398	345,431	2,703,784
Birikmiş Amortisman	(298)	-	(1,077)	(138,099)	(228,094)	(367,568)
Net Kayıtlı Değeri	1,926,580	-	-	292,299	117,337	2,336,216
Cari Dönem Sonu:						
Dönem Başı Net Kayıtlı Değeri	1,926,580	-	-	292,299	117,337	2,336,216
İktisap Edilenler	-	-	-	265,582	131,736	397,318
Elden Çıkarılanlar, Maliyet	-	-	(77)	(130,663)	(5,607)	(136,347)
Elden Çıkarılanların Amortisman Bedeli	-	-	77	55,108	2,732	57,917
Amortisman Bedeli	(298)	-	-	(97,403)	(55,133)	(152,834)
Yeniden Değerleme	483,100	-	-	-	-	483,100
Yeniden Değerleme Amortismanı	-	-	-	-	-	-
Kur Farkı Maliyet	-	-	704	98	50,471	51,273
Kur Farkı Amortisman	-	-	(704)	(31)	(31,011)	(31,746)
Dönem Sonu Maliyet	2,409,978	-	1,704	565,415	492,127	3,469,224
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	(596)	-	(1,704)	(180,425)	(281,602)	(464,327)
Kapanış Net Kayıtlı Değeri	2,409,382	-	-	384,990	210,525	3,004,897

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

14. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Varlık kullanım hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:						
Maliyet	1,429,308	-	861	389,077	289,906	2,109,152
Birikmiş Amortisman	(13)	-	(861)	(169,416)	(168,325)	(338,615)
Net Kayıtlı Değeri	1,429,295	-	-	219,661	121,581	1,770,537
Cari Dönem Sonu:						
Dönem Başı Net Kayıtlı Değeri	1,429,295	-	-	219,661	121,581	1,770,537
İktisap Edilenler	-	-	-	214,252	51,186	265,438
Elden Çıkarılanlar, Maliyet	-	-	-	(173,007)	(11,165)	(184,172)
Elden Çıkarılanların Amortisman Bedeli	-	-	-	142,917	3,488	146,405
Amortisman Bedeli	(285)	-	-	(111,575)	(53,802)	(165,662)
Binalara Yapılan Ek İşlemler	497,570	-	-	-	-	497,570
Yeniden Değerleme	-	-	-	-	-	-
Yeniden Değerleme Amortismanı	-	-	216	76	15,504	15,796
Kur Farkı Maliyet	-	-	(216)	(25)	(9,455)	(9,696)
Kur Farkı Amortisman	1,926,878	-	1,077	430,398	345,431	2,703,784
Dönem Sonu Maliyet	(298)	-	(1,077)	(138,099)	(228,094)	(367,568)
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-	-	-	-	-	-
Kapanış Net Kayıtlı Değeri	1,926,580	-	-	292,299	117,337	2,336,216

Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı mali tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları

Bulunmamaktadır.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Bulunmamaktadır.

Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Faydalı ömür ve kullanılan amortisman oranları

Maddi olmayan bir duran varlığın amortismanına tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmakta ve amortisman süresi, ilgili varlık kullanıma girdikten sonra başlayarak tahmini faydalı ömrü boyunca itfa edilmektedir.

Kullanılan amortisman yöntemleri

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 doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır.

Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Dönem Sonu		Dönem Başı	
	Brüt Kayıtlı Değeri	Birikmiş İtfa Tutarı	Brüt Kayıtlı Değeri	Birikmiş İtfa Tutarı
Maddi olmayan duran varlıklar	340,295	143,482	226,151	88,818

Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	137,333	97,895
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	114,756	75,157
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(*)	(612)	-
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışların Amortismanı	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Kar veya Zarar Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Kar veya Zarar Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Gideri (-)	54,664	35,719
Yurt Dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	196,813	137,333

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Bulunmamaktadır.

Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede defter değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede defter değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Bulunmamaktadır.

Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bulunmamaktadır.

Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Bulunmamaktadır.

Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

16. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

17. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı	1,229,510	1,008,223
Kıdem tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	99,985	68,910
TMS - VUK amortisman farkları	410,886	342,045
1. ve 2. aşama beklenen kredi zarar karşılıkları	205,766	102,722
Finansal varlık değerleme farkları	71,420	117,135
Diğer karşılıklar	38,358	39,656
Sabit Kıymet ve EÇK - Enflasyon muhasebesi	3,440	208,720
Türev finansal araçlar reeskontu	-	69,627
TFRS 16	9,605	6,293
Diğer	390,050	53,115
Ertelenmiş vergi borcu	947,477	486,330
Menkul değerler değerleme farkları	355,056	36,815
Maddi duran varlık değerleme farkları	556,099	425,196
Diğer	36,322	24,319
Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü, net	282,033	521,893

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	190,212	211,695
Birikmiş Amortisman	(34)	(39)
Değer Düşüşü	-	-
Net Kayıtlı Değeri	190,178	211,656
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	115,226	20,489
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	141,646	(41,972)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	(4)	5
Satış Amaçlı Menkul Çıkışı	-	-
Değer Düşüşü İptali	-	-
Maliyet	163,792	190,212
Değer Düşüşü	-	-
Birikmiş Amortisman	(30)	(34)
Net Kayıtlı Değeri	163,762	190,178

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

19. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen giderler	105,576	325,083
Peşin ödenen vergiler	146,004	263,303

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,236,253	-	13,717,166	19,088,114	2,795,639	506,979	57,278	-	37,401,429
Döviz Tevdiat Hesabı	18,106,187	-	10,440,114	36,472,700	1,007,456	6,498,677	9,423,577	-	81,948,711
Yurt İçinde Yer. K.	3,645,777	-	7,734,113	20,592,519	376,573	110,491	3,889	-	32,463,362
Yurt Dışında Yer.K	14,460,410	-	2,706,001	15,880,181	630,883	6,388,186	9,419,688	-	49,485,349
Resmi Kur. Mevduatı	600,807	-	6	30	-	136	-	-	600,979
Tic. Kur. Mevduatı	2,234,179	-	5,551,225	8,585,424	5,677	12,074	6,211	-	16,394,790
Diğ. Kur. Mevduatı	16,749	-	6,411	1,155,932	132,617	-	-	-	1,311,709
Kıymetli Maden DH	3,240,754	-	376,384	2,179,867	50,123	12,571	2,773	-	5,862,472
Bankalararası Mevduat	392	-	1,115,193	115,277	1,262,738	633,301	1,307,880	-	4,434,781
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1	-	299,951	-	-	-	-	-	299,952
Yurt Dışı Bankalar	391	-	815,242	115,277	1,262,738	633,301	1,307,880	-	4,134,829
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	25,435,321	-	31,206,499	67,597,344	5,254,250	7,663,738	10,797,719	-	147,954,871

Önceki dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,004,770	-	11,621,461	7,049,383	7,148,869	1,877,662	1,785,517	-	30,487,662
Döviz Tevdiat Hesabı	11,039,751	-	3,389,594	26,681,552	3,396,358	3,215,098	7,239,744	-	54,962,097
Yurt İçinde Yer. K.	2,923,284	-	2,762,182	24,325,306	3,379,035	278,319	95,613	-	33,763,739
Yurt Dışında Yer.K	8,116,467	-	627,412	2,356,246	17,323	2,936,779	7,144,131	-	21,198,358
Resmi Kur. Mevduatı	170,588	-	6	28	-	-	-	-	170,622
Tic. Kur. Mevduatı	1,199,212	-	1,846,156	3,654,393	2,260,479	897,683	1,441,458	-	11,299,381
Diğ. Kur. Mevduatı	12,075	-	2,738	24,798	182,395	-	5,680	-	227,686
Kıymetli Maden DH	2,505,079	-	157,117	916,179	31,126	29,607	2,127	-	3,641,235
Bankalararası Mevduat	291	-	3,476,946	1,803,458	368,868	1,797,059	395,811	-	7,842,433
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	-	-	2,361,182	1,766,039	-	-	-	-	4,127,221
Yurt Dışı Bankalar	291	-	1,115,764	37,419	368,868	1,797,059	395,811	-	3,715,212
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	15,931,766	-	20,494,018	40,129,791	13,388,095	7,817,109	10,870,337	-	108,631,116

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	11,577,075	8,884,771	25,786,327	21,614,820
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,815,570	1,689,506	15,962,788	13,972,752
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	14,392,645	10,574,277	41,749,115	35,587,572

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	7,421,122	5,559,479
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	172,168	146,551
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	-	-
Toplam	7,593,290	5,706,030

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan ticari mevduata ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Mevduatı	1,018,294	725,071	17,348,070	9,871,217
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	310,114	209,146	19,753,671	11,433,934
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	1,328,408	934,217	37,101,741	21,305,151

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

Sigorta kapsamında bulunmayan ticari mevduat

	Cari Dönem Önceki Dönem	
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	11,686	8,060,871
Resmi Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	600,959	170,621
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Dğr. Hesaplar	15,969,445	5,161,230
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	5,634,870	22,379	3,203,777	58,635
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	12,401,485	-	7,133,532
Toplam	5,634,870	12,423,864	3,203,777	7,192,167

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli ⁽¹⁾	5,535,395	58,824	3,194,619	1,183,623
Orta ve Uzun Vadeli ⁽¹⁾	99,475	12,365,040	9,158	6,008,544
Toplam	5,634,870	12,423,864	3,203,777	7,192,167

⁽¹⁾ Alınan kredilerin vade ayırımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

3. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlardan	14,516,318	-	94,126	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	153,385	-	54,069	-
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlardan	2,928,294	2,759,935	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	17,597,997	2,759,935	148,195	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

4. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	233,745	7,254	211,157	2,366
Swap İşlemleri	140,355	526,977	73,871	346,258
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	120,513	283,927	187,554	126,516
Diğer	-	-	-	-
Toplam	494,613	818,158	472,582	475,140

5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

1 Ocak 2019 tarihinden geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXIV no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükleri aşağıdaki gibidir.

31 Aralık 2025	Brüt	Net
1 Yıldan Az	123,244	107,330
1-4 Yıl Arası	247,033	185,430
4 Yıldan Fazla	324,752	179,258
Toplam	695,029	472,018
31 Aralık 2024	Brüt	Net
1 Yıldan Az	92,566	78,924
1-4 Yıl Arası	151,152	122,135
4 Yıldan Fazla	278,575	156,872
Toplam	522,293	357,931

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayri Nakdi Kredi Karşılıkları	44,891	21,035
Dava Karşılıkları (*)	71,907	128,857
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,523	1,014
Diğer Karşılıklar	9,441	25,392
Toplam	127,762	176,298

(*) Dava karşılıkları içinde 53,152 TL tutarında personel dava karşılıkları yer almaktadır (31 Aralık 2024: 110,710 TL).

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Çalışan hakları karşılığı

Grup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 212,110 TL (31 Aralık 2024: 147,207 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 126,028 TL (31 Aralık 2024: 86,455 TL) izin yükümlülüğünü ve 14,435 TL (31 Aralık 2024: 21,572 TL) prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Bilanço yükümlülükleri:	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
-Kıdem tazminatı karşılığı	212,110	147,207
-Kullanılmamış izin karşılığı	126,028	86,455

Banka, bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen, emekli olan, vefat eden, askere çağrılan gibi durumlardaki personeli için Türk İş Kanunu uyarınca kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadar olup bu tutar kıdem tazminatı tavanı ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Grubun ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

Bilanço yükümlülükleri:	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
-İskonto Oranı (%)	4.03	3
- Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran(%)	100	100

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı göstermektedir.

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Grup'un kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	147,207	91,832
Dönem İçindeki Değişim	78,507	44,233
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	11,085	82,947
Dönem İçinde Ödenen	(24,689)	(71,805)
Toplam	212,110	147,207

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 1,121,749 TL'dir (31 Aralık 2024: 707,013 TL). Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde, cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,121,749	707,013
BSMV	244,397	153,329
Menkul Sermaye İradı Vergisi	349,235	128,165
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,629	1,708
Ödenecek Katma Değer Vergisi	11,077	6,370
Diğer	117,305	81,028
Toplam	1,846,392	1,077,613

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	21,785	14,797
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	31,237	21,077
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,139	773
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,468	1,671
Diğer	312	220
Toplam	56,941	38,538

8. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Beşinci Bölüm, I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar, Not 16 (V-I-16)'da açıklanmıştır.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere duran varlıklara ilişkin borçlar

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler^(*)

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	6,628,423	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	6,628,423	-	-
Toplam	-	6,628,423	-	-

(*) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalar Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir

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

Bulunmamaktadır.

12. Konsolide Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1,100,000	1,100,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

12. Konsolide Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

13. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	110,000,000	110,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	-	-

14. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	6,383,409	-	3,892,045	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer				
Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul				
Değerlerden	779,071	25,451	(71,947)	(55,831)
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul				
Değerlerden	-	-	-	-
Toplam	7,162,480	25,451	3,820,098	(55,831)

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,384,684	1,122,019
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	5,669,287	3,226,871
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	605,094	380,868
Lehimize Verilen Teminat Mektuplarından Borçlar	332,128	126,743
Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri	35,743,866	12,418,138
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri	1,518	1,014
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	54	39
Toplam	43,736,631	17,275,692

Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	11,593,207	8,140,376
Gümrüklere verilen teminat mektupları	103,072	128,052
Geçici teminat mektupları	1,346,654	815,620
Avans teminat mektupları	660,721	483,505
Diğer teminat mektupları	11,065,482	5,104,365
Toplam	24,769,136	14,671,918

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	23,498,232	5,213,911
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	15,423,300	1,697,702
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	8,074,932	3,516,209
Diğer Gayrinakdi Krediler	23,253,940	17,162,396
Toplam	46,752,172	22,376,307

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

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

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	20,281,120	4,395,534	67,999	24,483
Aval ve Kabul Kredileri	-	383,597	-	-
Akreditifler	-	9,798,819	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	11,800,620	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	32,081,740	14,577,950	67,999	24,483

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	11,665,786	2,886,441	115,577	4,114
Aval ve Kabul Kredileri	-	130,340	-	-
Akreditifler	-	4,104,699	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	3,469,350	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	15,135,136	7,121,480	115,577	4,114

4. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	126,036	0.39	113,590	0.78	74,584	0.49	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	124,100	0.39	24,043	0.16	71,055	0.47	-	-
Ormancılık	344	-	-	-	1,542	0.01	-	-
Balıkçılık	1,592	-	89,547	0.61	1,987	0.01	-	-
Sanayi	13,744,682	42.75	7,632,236	52.27	5,408,158	35.46	3,525,430	49.48
Madencilik ve Taşocakçılığı	318,056	0.99	191,978	1.31	38,672	0.25	-	-
İmalat Sanayii	13,115,413	40.79	7,411,568	50.76	5,032,791	33.00	3,510,888	49.27
Elektrik, Gaz, Su	311,213	0.97	28,690	0.20	336,695	2.21	14,542	0.20
İnşaat	4,276,596	13.30	836,805	5.73	3,004,228	19.70	498,935	7.00
Hizmetler	13,310,480	41.40	5,772,138	39.53	6,317,991	41.43	2,893,824	40.61
Toptan ve Perakende Ticaret	6,376,977	19.84	3,428,072	23.48	3,059,511	20.06	1,216,631	17.07
Otel ve Lokanta Hizmetleri	346,477	1.08	-	-	82,207	0.54	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	236,040	0.73	152,292	1.04	149,542	0.98	139,485	1.96
Mali Kuruluşlar	5,671,631	17.64	1,764,418	12.08	2,621,765	17.19	1,434,852	20.14
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	83,579	0.26	3,204	0.02	12,709	0.08	1,679	0.02
Serbest Meslek Hizmetleri	512,701	1.59	359,972	2.47	281,422	1.85	58,858	0.83
Eğitim Hizmetleri	6,657	0.02	-	-	15,274	0.10	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	76,418	0.24	64,180	0.44	95,561	0.63	42,319	0.59
Diğer	691,945	2.15	247,664	1.70	445,752	2.92	207,405	2.91
Toplam	32,149,739	100.00	14,602,433	100.00	15,250,713	100.00	7,125,594	100.00

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

5. Gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	17,315	3,720	-	21,035
Dönem İçi İlave Karşılık	78,417	18,736	-	97,153
Dönem İçi Çıkanlar	(59,016)	(14,392)	-	(73,408)
Aktiften Silinen	111	-	-	111
1.Aşamaya Transfer	1,172	(1,172)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(4,902)	4,902	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	33,097	11,794	-	44,891

6. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	187,971,283	98,482,991
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	22,729,289	10,932,622
Swap Para Alım Satım İşlemleri	118,121,541	65,818,419
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	47,120,453	21,731,950
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	53,895,528	33,125,000
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	53,895,528	33,125,000
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	502,859	367,362
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	242,369,670	131,975,353
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	3,268,584	2,755,215
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	3,268,584	2,755,215
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	245,638,254	134,730,568

7. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

8. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

9. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem ⁽¹⁾		Önceki Dönem ⁽¹⁾	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden Alınan Faizler	21,388,714	1,762,208	12,895,662	1,388,573
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden Alınan Faizler	6,462,166	1,306,726	3,099,315	1,024,481
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	153,779	29,608	58,277	16,356
Toplam	28,004,659	3,098,542	16,053,254	2,429,410

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Bankalardan	199,270	55,948	116,937	22,386
Yurt Dışı Bankalardan	1,454	308,684	-	395,115
Toplam	200,724	364,632	116,937	417,501

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	96,426	40,613	10,965	25,914
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,899,818	84,921	551,204	71,233
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	473,730	-	252,236
Toplam	5,996,244	599,264	562,169	349,383

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Diğer faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin 2,607,300 TL (31 Aralık 2024: 1,597,313 TL) tutarındaki diğer faiz gelirlerinin 2,510,878 TL (31 Aralık 2024: 1,562,601 TL) tutarındaki kısmı faktoring işlemlerinden elde edilen faiz gelirlerinden oluşmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1,981,882	336,919	1,228,735	183,146
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	1,879,823	3,398	1,164,480	2,061
Yurt Dışı Bankalara	102,059	333,521	64,255	181,085
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	1,981,882	336,919	1,228,735	183,146

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	583,987	-

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	374,337	-	-	-	-	-	374,337
Tasarruf Mevduatı	-	6,115,632	5,725,343	1368,700	844,307	275,486	-	14,329,468
Resmi Mevduat	-	908	1,432	-	-	-	-	2,340
Ticari Mevduat	-	735,882	2,177,808	357,132	872,574	316,587	-	4,459,983
Diğer Mevduat	-	2,205	129,992	150,789	37,053	1,668	-	321,707
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	7,228,964	8,034,575	1,876,621	1,753,934	593,741	-	19,487,835
Yabancı Para								
DTH	167,050	275,718	1,210,115	81,236	175,605	246,175	-	2,155,899
Bankalararası Mevduat	-	132,431	-	-	-	-	-	132,431
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	1,159	12,756	6,263	50	4	-	20,232
	167,050	409,308	1,222,871	87,499	175,655	246,179	-	2,308,562
Toplam								
Genel Toplam	167,050	7,638,272	9,257,446	1,964,120	1,929,589	839,920	-	21,796,397

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

2. Faiz giderleri (Devamı)

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Devamı)

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	103,660	-	-	-	-	-	103,660
Tasarruf Mevduatı	-	3,283,198	2,435,155	1,927,399	1,271,867	541,032	-	9,458,651
Resmi Mevduat	-	184	1,349	-	-	-	-	1,533
Ticari Mevduat	-	235,058	855,935	412,837	1,611,956	287,367	-	3,403,153
Diğer Mevduat	-	515	10,333	1,293	59,682	760	-	72,583
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	3,622,615	3,302,772	2,341,529	2,943,505	829,159	-	13,039,580
Yabancı Para								
DTH	138,541	153,931	771,104	111,625	290,944	223,387	-	1,689,532
Bankalararası Mevduat	-	143,947	17,315	-	25,204	-	-	186,466
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	649	4,012	699	10,841	4	-	16,205
Toplam	138,541	298,527	792,431	112,324	326,989	223,391	-	1,892,203
Genel Toplam	138,541	3,921,142	4,095,203	2,453,853	3,270,494	1,052,550	-	14,931,783

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3,378	551
Diğer	-	2,247
Toplam	3,378	2,798

4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	37,001,731	14,914,185
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	219,297	159,339
Türev Finansal İşlemlerden	25,837,313	10,209,925
Kambiyo İşlemlerinden Kar	10,945,121	4,544,921
Zarar (-)	37,840,723	14,032,158
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6,794	14,958
Türev Finansal İşlemlerden	26,578,299	10,080,926
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	11,255,630	3,936,274
Net Ticari Kar/(Zarar)	838,992	882,027

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	330,350	306,717
Çek Karnesi Bedeli	6,695	29,254
Noter Ekstre Masrafları Karşılığı	5,945	2,729
Haberleşme Gelirleri	2,468	2,002
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	128,218	42,528
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar	67,611	4,756
Gayri Menkul Satışından Elde Edilen Gelirler	1,087,511	36,652
Vefa Hakkı Sözleşmesi Nedeni ile Yapılan Tahsilat	19,040	37,565
Diğer	249	166,606
Toplam	1,648,087	628,809

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem(*)
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1,685,356	558,980
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	457,520	231,196
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	167,156	43,797
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1,060,680	283,987
Diğer Karşılık Giderleri	1,173	106,460
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	890
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	-	619
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar</i>	-	271
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
Diğer(*)	1,173	105,570
Toplam	1,686,529	665,440

(*) Önceki dönem diğer satırında yer alan 105,570 TL içerisinde 105,173 TL dava karşılık tutarı yer almaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem(**)	Önceki Dönem(**)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	55,956	4,601
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	76,488	53,802
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	54,619	35,719
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	169,742	111,405
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	822,709	585,952
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri(*)</i>	17,893	11,687
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	105,641	64,389
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	43,068	28,643
<i>Diğer Giderler(****)</i>	656,107	481,233
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2,472	79,813
Diğer(***)	727,766	466,796
	0	
Toplam	1,909,752	1,338,088

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

(**) Kıdem Tazminatı Karşılığı Kar veya Zarar Tablosu'nda Personel Gideri satırına dahil edilmemiştir.

(***) TMSF ve finansal faaliyet harçlarını içermektedir.

(****) Diğer giderler içinde 107,239 TL haberleşme giderleri, 47,306 TL ısıtma,aydınlatma ve su giderleri ve 66,592 temizlik giderleri, 40,319 TL ekspertiz giderleri bulunmaktadır.

8. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama Dönemine ait bağımsız denetim ücreti	30,043	27,300
Vergi Danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	4,297	1,537
Diğer Güvence hizmetlerine ait ücretler	9,638	1,851
Bağımsız Denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	3,003	1,097
Toplam (*)	46,981	31,785

(*) Tutarlar KDV hariç verilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-7 arası notlarda detaylı bir şekilde gösterilmiştir.

Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi karşılığına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 9 no'lu notta detaylı bir şekilde gösterilmiştir. Grup'un 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin durdurulan faaliyetler vergi karşılığı bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan dönem net kar/zararına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-7 ve 9-11 no'lu notlar içerisinde detaylı bir şekilde gösterilmiştir. Grup'un 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararı bulunmamaktadır.

10. Vergi karşılığı

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un cari vergi gideri 3,161,994 TL (31 Aralık 2024: cari vergi gideri 2,777,532 TL).

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un net 499,063 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2024: 595,267 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Ana Ortaklık 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 etkisinin, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi

Bulunmamaktadır.

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

"Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kredi ve kredi kartı işlemleri, sigorta hizmetleri ve sermaye piyasası işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan menkul kıymetler özkaynaklar altında takip edilen değerleme karı/(zararı) vergi etkisi ve beklenen zarar karşılığı düşüldükten sonraki net tutar 894,752 TL'dir (31 Aralık 2024: (45,852) TL).

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonu tutarlardaki değişimlere ilişkin mutabakat

Grup'un, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kur çevrim farklarından kaynaklanan yabancı para çevrim farkları 6,383,409 TL (31 Aralık 2024: 3,892,045 TL)'dir. Cari dönemdeki 2,491,364 TL (31 Aralık 2024: 575,871 TL) kur çevrim farkları özkaynaklar değişim tablosunun yabancı para çevrim farkları sütununda gösterilmiştir.

4. Temettüye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Rapor tarihi itibarıyla 2025 yılı karının dağıtımı ile ilgili olarak alınmış bir karar bulunmamaktadır.

5. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan	-	-
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	5,305,393	2,931,239
Toplam⁽¹⁾	5,305,393	2,931,239

⁽¹⁾ Ana ortaklık Banka'nın yedek akçelere aktarılan tutarlarını ifade etmektedir.

6. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Bankanın, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Sermaye payı sınıfları için kar payı dağıtılması, sermayenin geri ödenmesi vb. haklar öncelikler ve kısıtlamalar yoktur.

7. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit akış tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (9,373,719) TL (31 Aralık 2024: 7,923,541 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, kambiyo işlemleri kar/zararını, diğer faaliyet gelirleri ve verilen ücret ve komisyonları içermektedir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 39,448,182 TL (31 Aralık 2024: 1,482,019 TL) tutarındaki "Diğer borçlarda net artış/azalış" kalemi para piyasalarına borçlar, diğer yükümlülükler, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan (15,447,968) TL (31 Aralık 2024: (8,331,198) TL) tutarındaki "Diğer aktiflerde net artış/azalış" kalemi diğer varlıklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 508,399 TL (31 Aralık 2024: 256,436 TL) olarak hesaplanmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Nakit	15,680,425	8,822,448
Kasa ve efektif deposu	724,757	769,443
T.C. Merkez Bankası, zorunlu karşılık ve diğer ⁽¹⁾	14,955,668	8,053,005
Nakde Eşdeğer Varlıklar⁽²⁾	20,395,957	14,265,934
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	14,500,480	11,455,891
Para piyasalarından alacaklar	5,895,477	2,810,043
Nakit Değerler ve Bankalar	(5,922,236)	(3,874,224)
Vadesi üç aydan uzun bankalar bakiyesi	-	-
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(229,393)	(167,666)
Zorunlu karşılıklar	(5,162,834)	(3,696,445)
Bankalar ve para piyasaları reeskontu	(530,009)	(10,113)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	30,154,146	19,214,158

⁽¹⁾ Diğer kalemi yoldaki paraları içermektedir.

⁽²⁾ Nakde eşdeğer varlıklar için ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı toplamı 15,965 TL'dir (1 Ocak 2024: 2,053 TL)

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Nakit	20,397,366	15,680,425
Kasa ve efektif deposu	1,003,765	724,757
T.C. Merkez Bankası, zorunlu karşılık ve diğer ⁽¹⁾	19,393,601	14,955,668
Nakde Eşdeğer Varlıklar⁽²⁾	20,847,890	20,395,957
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	20,847,890	14,500,480
Para piyasalarından alacaklar	-	5,895,477
Nakit Değerler ve Bankalar	(9,804,439)	(5,922,236)
Vadesi üç aydan uzun bankalar bakiyesi	-	-
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(594,207)	(229,393)
Zorunlu karşılıklar	(8,560,842)	(5,162,834)
Bankalar ve para piyasaları reeskontu	(649,390)	(530,009)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	31,440,817	30,154,146

⁽¹⁾ Diğer kalemi yoldaki paraları içermektedir.

⁽²⁾ Nakde eşdeğer varlıklar için ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı 6,565 TL'dir (31 Aralık 2024:15,965 TL)

4. Grubun elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurt dışı bankalar hesabı içerisinde 3 aydan uzun vadeli mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır). Diğer bankalarda 594,207 TL (31 Aralık 2024: 229,393 TL) tutarındaki bankalara yapılan plasmanlar faiz swap alım satım işlemleri karşılığında tutulan teminatı bulunmaktadır.

5. İlave bilgiler

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar
1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu - Cari Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,349,805	232,047	1,012	83
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,634,159	491,324	1,415	83
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	127,654	25	244	-

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu - Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,276,878	67,754	1,881	83
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,349,805	232,047	1,012	83
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	71,808	18	242	-

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	22,398,924	12,607,673	123,396	45,393
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	20,645,278	22,398,924	94,866	123,396
Mevduat Faiz Gideri	-	-	1,427,181	1,479,496	37,999	30,620

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,871,548	3,379,285	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,697,533	1,871,548	-	-
Toplam Kar/(Zarar) ⁽¹⁾	-	-	113,926	82,153	-	1,217
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ile yapılan kaldıraçlı işlemlerden ve vadeli işlemlerden oluşmaktadır.

2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Ana Ortaklık Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup olağan bankacılık faaliyetleri kapsamındadır.

Banka, 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş'den 2,625 TL hisse senedi alım/satım komisyonu ve vob / viob komisyonu tahsil etmiştir (31 Aralık 2024: 2,165 TL).

Banka, 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş'ye 210 TL Aracılık Sözleşme bedeli ödemiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler (Devamı)

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

		Mali Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Cari Dönem	Bakiye	
Nakdi kredi	2,635,574	1.96
Gayri nakdi kredi	491,407	1.05
Mevduat	20,740,144	14.02
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	2,697,533	1.10

		Mali Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Önceki Dönem	Bakiye	
Nakdi kredi	1,350,817	1.63
Gayri nakdi kredi	232,130	1.04
Mevduat	22,522,320	20.73
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	1,871,548	2.82

Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Ana Ortaklık Banka ile aynı risk grubunda bulunan, Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Anadolu Faktoring A.Ş., Anadolu Finansal Kiralama A.Ş. ve Anadolubank Nederland NV arasında İnsan Kaynakları, Eğitim, Bilgi Teknolojileri, Risk Yönetimi, Hukuki Konular, Çağrı Merkezi Hizmeti, Belge Yönetimi ve İdari konuları kapsayan Destek Hizmet Sözleşmeleri bulunmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklığı Anadolubank Nederland NV ile hizmet alımı ve lisans anlaşmaları çerçevesinde Ana Ortaklık Banka'nın elde ettiği gelir 24,531 TL'dir. (31 Aralık 2024: 12,633 TL)

Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

Grup'un üst yönetimine sağladığı maddi haklar

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un üst yönetimine sağlanan ve sağlanacak maddi haklar karşılığı tutarı 288,674 TL'dir (31 Aralık 2024: 186,236 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı				
Yurt İçi Şube	96	1,505				
			Bulunduğu			
			Ülke			
Yurt Dışı						
Temsilcilikler	-	-	1- -			
	-	-	2- -			
	-	-	3- -			
				Aktif Toplamı	Yasal	
					Sermaye	
Yurt Dışı						
Şube	-	-	1- -	-	-	-
	-	-	2- -	-	-	-
	-	-	3- -	-	-	-
Kıyı Bnk.						
Blg. Şubeler	-	-	1- -	-	-	-
	-	-	2- -	-	-	-
	-	-	3- -	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın en son açıklanan, Fitch Ratings tarafından yapılan derecelendirmelerine ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir.

FITCH Ratings: Kasım 2025

Yabancı para-Uzun Vadeli B+ (Durağan)

Yerel para-Uzun Vadeli

B+ (Durağan)

Finansal Kapasite Notu

b+

III. Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Bankanın 22/12/2025 tarih ve 2025/149 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yurtdışında 250 milyon ABD Doları veya muadili yabancı para veya muadili Türk Lirası tutarına kadar borçlanma aracı ihracı izni için 31/12/2025 tarihinde BDDK'ya ve Sermaye Piyasası Kuruluna yaptığı başvurular, BDDK'nın 07/01/2026 tarih ve E-32521522-102-01.08-177548 sayılı yazısı ve Sermaye Piyasası Kurulunun 23/01/2026 tarih ve 4/154 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

Bankanın 13/10/2025 tarih ve 2025/112 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yurtiçinde 10 milyar TL tutarına kadar tahvil/finansman bonosu şeklinde borçlanma aracı ihracı başvurusu Sermaye Piyasası Kurulunun 12/02/2026 tarih ve 8/310 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

IV. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Grup'un kamuya açıklanacak 31 Aralık 2025 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 18 Mart 2026 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

.....