

**HEDEF YATIRIM BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

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



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

Bağımsız Denetçi Raporu

Hedef Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Hedef Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan bilançosu 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 dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

Görüşün Dayanağı

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

Dikkat Çekilen Husus-Karşılaştırmalı Bilgiler

XXIV numaralı dipnotta detaylı olarak açıklandığı üzere, Banka'nın karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2024 tarihli finansal tabloları yeniden düzenlenmiştir. Ancak bu husus, tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.

Kilit Denetim Konusu

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

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Dipnot VII. bakınız.

Kilit Denetim Konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
- Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kredileri toplam aktiflerinin %60'ını oluşturmaktadır. - Banka, kredi ve değer düşüklüğü karşılıklarını "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Yönetmelik)"in TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak genel ve özel karşılıklar düzenlemelerine ilişkin maddelere göre muhasebeleştirmektedir. - Kredilerin sınıflandırılması Yönetmelik'te belirtilen kriterler dikkate alınarak yapılmaktadır. Söz konusu Yönetmelik kapsamında kredilerin değer düşüklüğünün tespiti öncelikle bu kredilerin sınıflandırılmasının doğru yapılıp yapılmadığına bağlıdır. - Kredilerin finansal tablolar bir bütün olarak dikkate alındığında büyüklüğü, kredilerin temerrüt halinin doğru şekilde ve zamanında belirlenmesi, nedeniyle kredilerin değer düşüklüğüne uğrayanlarının ve dolayısıyla değer düşüklüğü karşılığının tespit edilememesi riskinden dolayı kredilere ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	- Kredilerin niteliklerine göre sınıflandırılmasına ve karşılıkların belirlenmesinin ilgili Yönetmelik çerçevesinde doğru olarak yapılmasına ilişkin önemli gördüğümüz Banka'nın uygulamakta olduğu kredi tahsis, kullandırma, tahsilat, takip ve değer düşüklüğü süreçlerine ilişkin oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliklerini bilgi sistemleri uzmanlarımız ile beraber değerlendirilerek test ettik. - Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti için örnekleme yoluyla seçtiğimiz kredileri test ederek kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. - Krediler için tesis edilen değer düşüklüğü karşılıklarının Yönetmelik'e uygun olarak hesaplanıp hesaplanmadığını test ettik. - Kredi değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin finansal tablo dipnotlarında yapılan açıklamaların yeterliliğini ve uygunluğunu değerlendirdik.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloları, XXIV numaralı dipnotta açıklanan düzeltmeler öncesinde başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 3 Mart 2025 tarihinde bu konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin olumlu görüş verilmiştir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin yürüttüğümüz bağımsız denetim kapsamında, 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan bilançosunu yeniden düzenlemek için yapılan ve XXIV numaralı dipnotta açıklanan düzeltmeleri de ayrıca denetlemiş bulunuyoruz. Banka'nın XXIV numaralı dipnotta açıklanan düzeltmeler öncesinde, 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi, sınırlı bağımsız denetimi veya bunlara yönelik herhangi bir prosedürü uygulamak için görevlendirilmediğimizden, bir bütün olarak 31 Aralık 2024 tarihli söz konusu konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin bir denetim görüşü veya başka bir güvence vermiyoruz. Görüşümüze göre, XXIV numaralı dipnotta açıklanan söz konusu düzeltmeler uygundur ve doğru bir biçimde uygulanmıştır.

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara 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 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Ebru Koçak, SMMM

Sorumlu Denetçi

2 Mart 2026

İstanbul, Türkiye

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.' NİN
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Ağaoğlu My NewWork, Barbaros Mah. İhlamur Bul. No:3 İç Kapı No:199
Ataşehir/İstanbul
Telefon : 0 (216) 501-1100
Fax : 0 (216) 481-7500
Elektronik site adresi : www.hedefyatirimbankasi.com.tr
Elektronik posta adresi : iletisim@hedefbank.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 rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Bilgiler
4. Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklamalar
7. Bağımsız Denetim Raporu’na İlişkin Açıklamalar

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.

Namık Kemal Gökalp
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet Ziya Gökalp
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür Vekili

Bülent Kırımlı
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı

Aslıhan Mutlucan
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim
Komitesi Üyesi

Ahmet Memiş
Bütçe Planlama ve Finansal
Raporlama Direktörü

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

Ad-Soyad/Unvan : Mert Ürey / Bütçe Planlama ve Finansal Raporlama Müdürü
Tel No : 0 (216) 501-1233
Fax No : 0 (216) 481-7500
E-posta : mert.urey@hedefbank.com.tr
Web : www.hedefyatirimbankasi.com.tr

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

Sayfa

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	5
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	7
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	9
III.	Kar veya Zarar Tablosu	10
IV.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	11
V.	Özkaynaklar Değişim Tablosu	12
VI.	Nakit Akış Tablosu	13
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	18
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	19
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	20
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	24
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	24
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	25
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XIV.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	28
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	31
XVIII.	İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	31
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	32
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	32
XXII.	İlişkili taraflar	33
XXIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	33
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	33

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

	Sayfa
I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	34
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	37
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	46
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	49
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	52
VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	53
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	61
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	62
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	63
X. Bankalarca risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar	64

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	92
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	100
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	101
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	102
VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	103
VIII. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	103

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	104
---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	105
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	105
III. Raporlama tarihinden sonraki olaylar	105

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 28 Nisan 2022 tarih ve 10189 sayılı Kararı ile, Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesi kapsamında alınan bilgi ve belgeler ve söz konusu bilgi ve belgelere yönelik aynı maddenin ikinci fıkrasında verilen yetki çerçevesinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun (Kanun) 7'nci ve 8'inci maddeleri kapsamında yapılan inceleme ve değerlendirme neticesinde, Kanunun 6'ncı maddesi uyarınca Hedef Holding A.Ş., İfo Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., Namık Kemal Gökalg ve Sibel Gökalg tarafından 500.000 TL sermayeli "Hedef Yatırım Bankası A.Ş." ünvanlı bir yatırım bankası kurulmasına izin verilmesine karar verilmiştir.

Banka 23 Haziran 2022 tarihli 10605 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil ve ilan olmuştur. Kuruluşundan cari döneme kadar ünvanında veya statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 03 Ağustos 2023 tarihli toplantısında, 03 Ağustos 2023 tarih ve E-20008792-101.01.01-91827 sayılı yazı ve eklerinin incelenmesi sonucunda; 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 10'uncu maddesi ile Bankaların İzne Tabi İşlemleri İle Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesi kapsamında yapılan değerlendirme neticesinde, Kurul'un 28 Nisan 2022 tarih ve 10189 sayılı Kararı ile kuruluş izni verilen Hedef Yatırım Bankası A.Ş.'ye faaliyet izni verilmesine karar verilmiştir. Söz konusu karar 05 Ağustos 2023 tarih 32270 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak geçerlilik kazanmıştır.

Banka 2 Ocak 2024 tarihi itibarıyla bankacılık işlemlerine başlamıştır.

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

Banka'nın sermayesi 3.000.000 TL'dir. Bu sermaye, her biri 1 Türk Lirası değerinde 3.000.000 adet paya bölünmüştür.

Ortaklar	Pay Adedi	Payların Toplam İtibar Bedeli (TL)	Pay Oranı (%)
Hedef Holding Anonim Şirketi	1.230.000	1.230.000	41,00
Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	900.000	900.000	30,00
Sibel Gökalg	300.000	300.000	10,00
Namık Kemal Gökalg	300.000	300.000	10,00
İfo Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	270.000	270.000	9,00
TOPLAM	3.000.000	3.000.000	100,00

Banka'nın 29 Nisan 2025 tarihli yönetim kurulu kararı ile Banka'nın 2.500.000 TL tutarındaki kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 500.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden karşılanmak suretiyle 500.000 TL arttırılarak 1.000.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 12 Mayıs 2025 tarihli kararı ile sermaye artışına onay verilmiştir. Söz konusu sermaye artışı İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiş olup, 26 Haziran 2025 tarih ve 11359 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Banka'nın 01 Ağustos 2025 tarihli yönetim kurulu kararı ile Banka'nın 2.500.000 TL tutarındaki kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 1.000.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden karşılanmak suretiyle 500.000 TL arttırılarak 1.500.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 03 Ekim 2025 tarihli kararı ile sermaye artışına onay verilmiştir. Söz konusu sermaye artışı İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiş olup, 10 Ekim 2025 tarih ve 11434 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

Banka'nın 13.10.2025 tarihli yönetim kurulu kararı ile kayıtlı sermaye tavanının artırılması karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 11 Kasım 2025 tarihli ve T.C. Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 20 Kasım 2025 tarihli kararı ile onay verilmiştir. Alınan onaylar doğrultusunda Banka 26.11.2025 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile Banka'nın kayıtlı sermaye tavanının 2025-2029 yılları arasında geçerli olmak üzere 2.500.000 TL'den 7.500.000 TL'ye artırılmasına karar vermiştir. Söz konusu sermaye tavan artışı İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiş olup, 02 Aralık 2025 tarih ve 11470 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Banka'nın 24 Ekim 2025 tarihli yönetim kurulu kararı ile Banka'nın 7.500.000 TL tutarındaki kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 1.500.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden karşılanmak suretiyle 1.500.000 TL artırılarak 3.000.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 12 Aralık 2025 tarihli kararı ile sermaye artışına onay verilmiştir. Söz konusu sermaye artışı İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiş olup, 30 Aralık 2025 tarih ve 11490 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Hedef Yatırım Bankası A.Ş., Hedef Holding Şirketler Grubu'na dahildir.

Hedef Holding A.Ş. 22 Şubat 2011 tarihinde; kurulmuş veya kurulacak şirketlerin sermaye ve idarelerine iştirak etmek, vereceği yatırım kararları doğrultusunda kaynakları kanallı etmek; yatırım finansman, pazarlama, organizasyon ve yönetim konularında danışmanlık yapmak amacıyla kurulmuştur. Bu maksatla kurduğu veya iştirake uygun gördüğü yerli veya yabancı şirketlere ayni veya nakdi sermaye yatırımı yapabilir. İştirak ettiği şirketlerin finansal, idari, ticari ve teknik problemlerinin çözümüne yardımcı olmak, teknik planlama, programlama, bütçeleme, raporlama, projelendirme, denetim ve finansal organizasyon gibi konularda danışmanlık verebilir. İlk olarak Hedef Finansal Hizmetler A.Ş. ünvanı ile kurulan ve sonrasında 04 Eylül 2018 tarih ve 9652 sayılı Ticaret Gazetesi tescil ve ilanlı ünvan değişikliğiyle birlikte Hedef Finansal Yatırımlar A.Ş. olarak faaliyet gösteren Şirket, 25 Haziran 2021 tarih ve 10357 sayılı Ticaret Gazetesi tescil ve ilanı ile faaliyetlerini "Hedef Holding A.Ş." ünvanı ile sürdürmektedir.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)**III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar**

Adı ve Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür			
Namık Kemal Gökalp	Yönetim Kurulu Başkanı Ücretlendirme Komitesi Başkanı Kredi Komitesi Başkanı	31 Mart 2023	Doktora
Mehmet Ziya Gökalp	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Ücretlendirme Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Üyesi	31 Mart 2023	Yüksek Lisans
Bülent Kırımlı	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı Kurumsal Yönetim Komite Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi	31 Mart 2023	Lisans
Aslıhan Mutlucan	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	27 Mart 2025	Lisans
Arif Deniz Yegül(*)	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Vekili Kredi Komitesi Üyesi	02 Mayıs 2025	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları			
Arif Deniz Yegül(*)	Genel Müdür Yardımcısı Finans Grubu	9 Ağustos 2022	Lisans

(*) Arif Deniz Yegül 12 Ocak 2026 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığı ve Genel Müdür Vekilliği görevinden ayrılmış olup, Genel Müdür Vekilliği görevine Mehmet Ziya Gökalp atanmıştır.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

Ad Soyad/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Hedef Holding Anonim Şirketi	1.230.000	%41,00	1.230.000	-
Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	900.000	%30,00	900.000	-
Sibel Gökarp	300.000	%10,00	300.000	-
Namık Kemal Gökarp	300.000	%10,00	300.000	-
İnfo Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	270.000	%9,00	270.000	-
Toplam	3.000.000	%100,00	3.000.000	-

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka, mevzuatın izin verdiği her türlü bankacılık ve sermaye piyasası işlemlerinde bulunmak amacıyla aşağıda yer alan konular dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermek üzere kurulmuştur.

- Nakdî, gayrinakdî her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Saklama hizmetleri,
- Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri; para piyasası araçlarının alım ve satımı; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemleri,
- Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövizde dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Yatırım danışmanlığı işlemleri,
- Portföy yönetimi,
- Hazine Müsteşarlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı,
- Faktoring ve forfaiting işlemleri,
- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri,

Banka'nın kuruluş statüsünden dolayı Bankacılık Kanunu'na göre mevduat toplama yetkisi bulunmamaktadır.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ uyarınca Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablo düzenleme yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO		BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Yeniden Düzenlenmiş(*)		
		(31/12/2025)			Önceki Dönem		
		(31/12/2025)			(31/12/2024)		
VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		3.562.127	272.433	3.834.560	338.690	41.997	380.687
1.1. Nakit ve Nakit Benzerleri		2.524.780	215.331	2.740.111	22.104	1.656	23.760
1.1.1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5-1.a	636	94.985	95.621	107	-	107
1.1.2. Bankalar	5-1.d	922.456	120.346	1.042.802	5.426	1.656	7.082
1.1.3. Para Piyasalarından Alacaklar		1.601.688	-	1.601.688	16.571	-	16.571
1.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		1.035.403	50.068	1.085.471	316.586	40.341	356.927
1.2.1. Devlet Borçlanma Senetleri	5-1.b	181.956	50.068	232.024	87.981	40.341	128.322
1.2.2. Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3. Diğer Finansal Varlıklar		853.447	-	853.447	228.605	-	228.605
1.3. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5-1.f	-	-	-	-	-	-
1.3.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3. Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4. Türev Finansal Varlıklar	5-1.c	1.944	7.034	8.978	-	-	-
1.4.1. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		1.944	7.034	8.978	-	-	-
1.4.2. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		5.908.144	259.299	6.167.443	796.698	-	796.698
2.1. Krediler	5-1.g	5.908.144	259.299	6.167.443	796.698	-	796.698
2.2. Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5-1.i	-	-	-	-	-	-
2.3. Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5-1.h	-	-	-	-	-	-
2.4.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2. Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5. Donuk Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.6. Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5-1.r	-	-	-	-	-	-
3.1. Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1. İştirakler (Net)	5-1.i	-	-	-	-	-	-
4.1.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2. Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2. Bağlı Ortaklıklar (Net)	5-1.j	-	-	-	-	-	-
4.2.1. Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2. Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5-1.k	-	-	-	-	-	-
4.3.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2. Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5-1.n	193.305	-	193.305	135.034	-	135.034
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5-1.o	20.812	-	20.812	17.673	-	17.673
6.1. Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2. Diğer		20.812	-	20.812	17.673	-	17.673
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5-1.p	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5-1.q	38.602	-	38.602	9.471	-	9.471
X. DİĞER AKTİFLER	5-1.s	37.063	-	37.063	20.729	-	20.729
VARLIKLAR TOPLAMI		9.760.053	531.732	10.291.785	1.318.295	41.997	1.360.292

(*)XXIV numaralı dipnot

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO		BİN TÜRK LİRASI						
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem			Yeniden Düzenlenmiş ^(*)			
		Dipnot			Önceki Dönem			
YÜKÜMLÜLÜKLER		(31/12/2025)			(31/12/2024)			
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	MEVDUAT	5-2.a	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	5-2.c	762.123	630.305	1.392.428	121.593	-	121.593
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5-2.c	4.464.248	-	4.464.248	432.537	-	432.537
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5-2.c	148.791	-	148.791	89.748	-	89.748
4.1	Bonolar		148.791	-	148.791	89.748	-	89.748
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR	5-2.a	105.878	574.423	680.301	3.510	109	3.619
5.1	Müstakrizlerin Fonları		41.278	171.383	212.661	4	109	113
5.2	Diğer		64.600	403.040	467.640	3.506	-	3.506
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5-2.b	855	3.490	4.345	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		855	3.490	4.345	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	5-2.e	86.043	-	86.043	68.189	-	68.189
X.	KARŞILIKLAR	5-2.g	93.832	4.562	98.394	18.307	823	19.130
10.1	Genel Karşılıklar		89.106	4.562	93.668	16.483	823	17.306
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		4.726	-	4.726	1.824	-	1.824
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	CARİ VERGİ BORCU	5-2.h	110.251	-	110.251	16.407	-	16.407
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5-2.i	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	5-2.j	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5-2.d	70.055	6.691	76.746	9.357	7.707	17.064
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	5-2.k	3.230.238	-	3.230.238	592.005	-	592.005
16.1	Ödenmiş Sermaye		3.000.000	-	3.000.000	500.000	-	500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(198)	-	(198)	(149)	-	(149)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		92.154	-	92.154	71.600	-	71.600
16.5.1	Yasal Yedekler		4.607	-	4.607	3.580	-	3.580
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		87.547	-	87.547	68.020	-	68.020
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		138.282	-	138.282	20.554	-	20.554
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		138.282	-	138.282	20.554	-	20.554
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		9.072.314	1.219.471	10.291.785	1.351.653	8.639	1.360.292

(*)XXIV numaralı dipnot

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
NAZIM HESAPLAR TABLOSU
Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II.NAZIM HESAPLAR TABLOSU		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem (31/12/2025)			Önceki Dönem (31/12/2024)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2.941.569	3.028.146	5.969.715	672.670	276.034	948.704
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	5-3.a	974.064	105.343	1.079.407	447.670	109.708	557.378
1.1.	Teminat Mektupları		974.064	105.343	1.079.407	447.670	109.708	557.378
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		974.064	105.343	1.079.407	447.670	109.708	557.378
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Factoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		1.152.172	622.315	1.774.487	225.000	166.326	391.326
2.1.	Cayılabilir Taahhütler		575.172	572.630	1.147.802	-	-	-
2.1.1.	Vadeli. Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		575.172	572.630	1.147.802	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hiz. İliş.Pro.Uyg.Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		577.000	49.685	626.685	225.000	166.326	391.326
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		577.000	49.685	626.685	225.000	166.326	391.326
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5-3.b	815.333	2.300.488	3.115.821	-	-	-
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		815.333	2.300.488	3.115.821	-	-	-
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	28.738	28.738	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	14.323	14.323	-	-	-
3.2.2.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	14.415	14.415	-	-	-
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		815.333	2.271.750	3.087.083	-	-	-
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		431.226	1.114.383	1.545.609	-	-	-
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		384.107	1.157.367	1.541.474	-	-	-
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Para. Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		102.533.543	647.163	103.180.706	5.662.604	-	5.662.604
IV.	EMANET KIYMETLER		74.595.333	43.732	74.639.065	12.596	-	12.596
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		74.511.603	43.732	74.555.335	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		83.730	-	83.730	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	12.596	-	12.596
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		5.168.110	-	5.168.110	476.008	-	476.008
5.1.	Menkul Kıymetler		2.824.710	-	2.824.710	50.072	-	50.072
5.2.	Teminat Senetleri		10.000	-	10.000	-	-	-
5.3.	Emtia		375.717	-	375.717	97.518	-	97.518
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		500.000	-	500.000	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		1.457.683	-	1.457.683	328.418	-	328.418
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		22.770.100	603.431	23.373.531	5.174.000	-	5.174.000
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		105.475.112	3.675.309	109.150.421	6.335.274	276.034	6.611.308

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III.KAR VEYA ZARAR TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	
		Cari Dönem (01/01/2025-31/12/2025)	Önceki Dönem (01/01/2024-31/12/2024)
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I.	FAİZ GELİRLERİ	5-4.a	
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	961.588	160.942
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	86.815	55.980
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	228.611	38.294
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	222.124	84.795
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar	222.124	84.795
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri	-	-
II.	FAİZ GİDERLERİ	(796.671)	(104.958)
2.1	Mevduata Verilen Faizler	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(189.639)	(7.004)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	(527.947)	(76.378)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(60.730)	(10.742)
2.5	Kiralama Faiz Giderleri	(16.848)	(10.793)
2.6	Diğer Faiz Giderleri	(1.507)	(41)
III.	NET FAİZ GELİR / GİDERİ [I - II]	702.467	235.053
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ	116.508	4.142
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	125.192	6.269
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden	11.804	4.992
4.1.2	Diğer	113.388	1.277
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	(8.684)	(2.127)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere	(1.498)	(400)
4.2.2	Diğer	(7.186)	(1.727)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	5-4.c	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	5-4.d	(20.333)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	19.942	44.875
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	(23.909)	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	(16.366)	13.400
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5-4.e	308
VIII.	FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)	798.950	298.573
X.	KREDİ KARŞILIKLARI (-)	5-4.f	(76.362)
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	(248.893)	(134.075)
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5-4.g	(275.948)
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)	5-4.h	197.747
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+..+XV)	197.747	29.229
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	5-4.i	59.465
18.1.	Cari Vergi Karşılığı	88.575	19.254
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	-	-
18.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	(29.110)	(10.579)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV ± XVI)	5-4.j	138.282
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-
20.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri	-	-
20.2.	İştirak. Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (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. Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş ort.) Satış Zararları	-	-
21.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri	-	-
XXII	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX - XX)	-	-
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 (XXI ± XXII)	-	-
XXV.	DÖNEM NET KAR VE ZARARI (XVIII+XXIII)	5-4.k	138.282
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)	0,0461	0,0411

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN****KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem (01/01/2025-31/12/2025)	Önceki Dönem (01/01/2024-31/12/2024)
IV.KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	138.282	20.554
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(49)	(149)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(49)	(149)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(69)	(149)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	20	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	138.233	20.405

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2025 VE 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BİN TÜRK LİRASI															
V.ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
	ÖNCEKİ DÖNEM (1 OCAK 2024-31 ARALIK 2024)														
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	500.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.262	53.338	-	571.600
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	500.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.262	53.338	-	571.600
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(149)	-	-	-	-	-	-	20.554	20.405
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 Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.338	(53.338)	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.338	(53.338)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+....+X+XI)	500.000	-	-	-	-	(149)	-	-	-	-	71.600	-	20.554	592.005
	CARİ DÖNEM (1 OCAK 2025-31 ARALIK 2025)														
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	500.000	-	-	-	-	(149)	-	-	-	-	71.600	20.554	-	592.005
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	500.000	-	-	-	-	(149)	-	-	-	-	71.600	20.554	-	592.005
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(49)	-	-	-	-	-	-	138.282	138.233
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	2.500.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.500.000
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.554	(20.554)	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.554	(20.554)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+....+X+XI)	3.000.000	-	-	-	-	(198)	-	-	-	-	92.154	-	138.282	3.230.238

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artırımlarıdır.
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları.
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları).
4. Yabancı para çevirim farkları.
5. Gerçekleştirebilir değeri farklı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları.
6. Diğer (Nakit akışı riskinden korunma kazançları/kayıpları. Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN****KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

VI.NAKİT AKIŞ TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem (1 Ocak 2025- 31 Aralık 2025)	Önceki Dönem (1 Ocak 2024- 31 Aralık 2024)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	451.550	(64.648)
1.1.1	Alınan Faizler (+)	1.384.303	260.235
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	(764.316)	(71.684)
1.1.3	Alınan Temettümler (+)	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	125.192	9.082
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	-	32.578
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	(248.893)	(134.075)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	(59.465)	(41.483)
1.1.9	Diğer (+/-)	14.729	(119.301)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(196.966)	(127.586)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(691.365)	(40.840)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(2.458)	215.803
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(5.293.087)	(796.698)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(85.909)	(16.927)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	1.238.480	121.593
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	4.637.373	389.483
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	254.584	(192.234)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(63.022)	(85.636)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(63.022)	(85.636)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer (+/-)	-	-
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	2.509.783	62.067
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	218.313	79.006
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	(175.925)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	2.500.000	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	(32.605)	(16.939)
3.6	Diğer (+/-)	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	12.549	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	2.713.894	(215.803)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	23.760	239.563
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.737.654	23.760

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN****KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU**

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

VİLKAR DAĞITIM TABLOSU	Cari Dönem (31/12/2025)^(*)	Önceki Dönem (31/12/2024)
I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	197.747	29.229
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(59.465)	(8.675)
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(88.575)	(19.254)
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	29.110	10.579
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	138.282	20.554
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	1.028
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	138.282	19.526
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER (**)	-	19.526
1.13.DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14.ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3.ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	0,0461	0,0411
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	4,61	4,11
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 (%)	-	-

(*) 17 Nisan 2025 Tarihinde yapılan genel kurul toplantısında alınan karar ile 20.554 TL tutarındaki dönem karının yedekler hesabına akatarılmasına karar verilmiştir.

(**) Cari döneme ait karın dağıtım hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup, Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurulu toplantısı henüz yapılmamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır.

TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti veya gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüleri, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Aralık 2017 tarih ve 7650 sayılı kararı ile 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği çerçevesinde Banka'nın karşılıklarının TFRS 9 yerine, Yönetmeliğin 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında ayrılabilmesine izin verilmiştir. Bu çerçevede Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda TFRS 9 uygulamayan bankalar için yönetmelikte belirtilen esaslara göre genel ve özel karşılık hesaplaması yapılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/IFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

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 kararı uyarınca, bankalar ile Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman, Tasarruf Finansman ve Varlık Yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiş olup, 5 Aralık 2024 tarihli 11021 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir. BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı kararı uyarınca; 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararın yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir.

3. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4. Muhasebe tahminleri ve varsayımlar

Finansal tabloların hazırlanmasında, Banka yönetimi muhasebe politikalarının uygulanmasını ve varlıklar, yükümlülükler, gelir ve giderlerin raporlanan tutarlarını etkileyen çeşitli yargılar, tahminler ve varsayımlar kullanmıştır. Bu tahminler ve varsayımlar, gelecekteki olaylara ilişkin yönetimin mevcut beklentilerine dayanmakta olup, gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

A. Yargılar

Finansal tablolarda muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkileri olan muhasebe politikalarının uygulanmasında yapılan yargılara ilişkin bilgiler aşağıdaki notlarda sunulmuştur.

- Not VII: Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığını değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.
- Not VII: Finansal varlıkların sınıflandırılması: Varlıkların elde tutulduğu iş modelinin değerlendirilmesi ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının anapara ve anapara üzerinde faiz ödemelerinden oluşup oluşmadığının değerlendirilmesi.

B. Varsayımlar ve Tahmin Belirsizlikleri

Banka, 22 Haziran 2016 tarih 29750 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde kredilerin sınıflandırılmasını ve genel/özel karşılık hesaplamasını gerçekleştirmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

5. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler

1 Ocak 2025 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe giren ve erken uygulamaya izin verilen bazı yeni veya değiştirilmiş muhasebe standartları bulunmaktadır. Ancak Banka, bu finansal tabloların hazırlanmasında aşağıda yer alan yeni veya değiştirilmiş muhasebe standartlarını erken uygulamamıştır.

a) TFRS 18 –Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından 9 Nisan 2024 tarihinde yayımlanan UFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama, UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu standardının yerini alacak olup, 1 Ocak 2027 ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için geçerli olacaktır. KGK, ilgili standart 8 Mayıs 2025 tarihinde "TFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama" adıyla yayımlayarak, bu standardın yürürlüğe girmesiyle birlikte halihazırda uygulanmakta olan "TMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu" standardının yürürlükten kalkacağını duyurmuştur. Ayrıca, BDDK'nın TFRS 18'in mevcut finansal tablolar üzerindeki etkisini değerlendirme süreci devam etmektedir. Yeni standart, başlıca aşağıdaki yeni düzenlemeleri getirmektedir:

- İşletmelerin kâr veya zarar tablosundaki tüm gelir ve giderleri; faaliyet, yatırım, finansman, durdurulan faaliyetler ve gelir vergisi olmak üzere beş kategori altında sınıflandırması ve yeni tanımlanan faaliyet kârı ara toplamını sunması zorunlu hale getirilmiştir. İşletmenin net dönem kârı değişmeyecektir.
- Yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütlerinin (Yönetim Tanımlı Performans Ölçütleri) finansal tablolarda tek bir dipnotta açıklanması gerekmektedir.
- Finansal tablolarda bilgilerin nasıl gruplanacağına ilişkin rehberlik güçlendirilmiştir.

Buna ek olarak, dolaylı yöntem kullanılarak faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışlarının sunulması halinde, tüm işletmelerin nakit akış tablosunda faaliyet kârı ara toplamını başlangıç noktası olarak kullanmaları zorunlu olacaktır.

TFRS 18 geriye dönük olarak uygulanacak olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. Banka, özellikle Banka'nın kâr veya zarar tablosunun ve nakit akış tablosunun yapısı ile yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütlerine ilişkin ilave açıklamalar üzerindeki etkileri başta olmak üzere, yeni standardın finansal tablolar üzerindeki olası etkilerini değerlendirme sürecini sürdürmektedir.

b) Diğer Muhasebe Standartları

Aşağıda yer alan yeni ve değiştirilmiş muhasebe standartlarının, Banka'nın finansal tabloları üzerinde önemli bir etki yaratması beklenmemektedir:

- *Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçümüne ilişkin değişiklikler (TFRS 9 Finansal Araçlar ve TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar'da yapılan değişiklikler);*
- *Doğal Kaynaklardan Üretilen Elektrik Konu Edinen Sözleşmeler (TFRS 9 Finansal Araçlar ve TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar'da yapılan değişiklikler);*
- *TFRS 19 Kamuya Hesap Verme Sorumluluğu Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar;*
- *TFRS Yıllık İyileştirmeler – Cilt 11;*

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve güncellenmiş standartlar ve yorumlar

- *TMS 21 – Yüksek Enflasyonlu Sunum Para Birimine Çevrim*

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın temel faaliyet alanı; yatırım bankacılığı ana faaliyet alanı altında kurumsal finansman ve alım-satım faaliyetlerini, bankacılık ana faaliyet alanı altında ise mevduat kabul etme haricindeki ticari bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Banka kendini finansman borçlanması yöntemleri ve özkaynaklarıyla finanse etmiş olup, Banka'nın sahip olduğu fonlar yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yönlendirilmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemleri kolaylıkla tespit edilebilmektedir. Likidite oranlarının sektör ortalamalarının üzerinde tutulması planlanmış, vadesi gelmiş tüm yükümlülükleri karşılayacak şekilde ayarlanmaya özen gösterilmiştir.

Gerektiğinde, yurtiçi ile yurtdışı bankalardaki limitler, organize piyasalar (Takasbank Para Piyasası, Borsa İstanbul, TCMB vb.), sermaye piyasası araçları dahilinde borçlanma imkanı sağlayabilecektir. Bilanço dışı risk alanları, vadeli döviz işlemleri ve gayri nakdi kredi ve yükümlülüklerinden oluşacaktır.

Banka aktiflerini, finansman borçlanması yöntemleri ve özkaynaklar ile fonlamaktadır. Banka bu kaynaklarını çoğunlukla krediler, para piyasası işlemleri, devlet iç borçlanma senetleri ve özel sektör menkul kıymet yatırımları ile değerlendirmektedir.

Diğer yandan faize duyarlı aktif kalemlerinin faiz yapıları dengeli olarak dağıtılmış olup, faiz hareketlerinin etkisi minimize edilmiştir. Aynı şekilde kur riski yönetiminde döviz pozisyonunun yasal limitler içinde dengede kalması hedeflenmekte olup, olası kur hareketlerinin etkilerine karşı bağımsızlık sağlanmıştır. Söz konusu piyasalarda yapılan işlemler, Yönetim Kurulu bilgisi doğrultusunda belirlenen limitler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları gözönüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerinden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD doları kur değeri 42,8457 TL ve Avro kur değeri 50,2859 TL'dir.

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

Banka'nın türev işlemlerinin ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım ve para swabı işlemlerinden oluşmaktadır. Bunun yanında sık olmamakla birlikte faiz swapları, çapraz para swapları, futures işlemleri ile opsiyon işlemlerinin de yapılması planlanmaktadır. Banka, TFRS 9 gereğince türev ürünleri "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı)

Türev işlemlerden doğan taahhütler sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değerlerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıklar veya türev finansal yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

31 Aralık 2025 itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemini uygularken, Banka finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretleri belirler. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür durumlarda söz konusu ücretler, finansal araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Banka, etkin faiz yöntemini uygularken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretleri, işlem maliyetlerini ve diğer prim veya iskontoları finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa eder. Eğer finansal varlıktaki nakit akımlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Esas olarak ücret ve komisyon gelirleri/giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer finansal kurum ve kuruluşlara sağlanan fonlarla ilgili olarak ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Gerek belirli bir süre için sunulan hizmetler için olmayan gerekse de etkin faiz oranı yönteminin bir parçası olmayan; sözleşmeler yoluyla sağlanan hizmetler ya da üçüncü şahıslar için fon sağlama gibi varlık alım satımına aracı olunması durumunda alınan ücret ve komisyonlar tahsil edildikleri tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev araçlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

Finansal araçlar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, satın alınan varlıkların değerlendirme esasına uygun olarak ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır.

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

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

İş modeli değerlendirmesi

Banka'nın iş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Banka'nın iş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir.

Banka finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değerlendirirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtları dikkate almaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Banka'nın kilit yönetici personeline nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli.

İş modeli değerlendirmesi "en kötü durum" veya "baskı durumu" senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Nakit akışlarının, iş modelini değerlendirdiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması Banka'nın finansal tablolarda hata düzeltilmesi yapmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmeyi yaptığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgileri dikkate aldığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gitmesini gerektirmemektedir. Ancak Banka, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modelini değerlendirirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgiyi de dikkate almaktadır.

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

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

Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları

Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal varlığı, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutması durumunda, bu finansal varlığı sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sınıflandırmaktadır.

Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur.

Banka söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için yargısını kullanmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörleri dikkate almaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

Aşağıda her bir finansal varlık grubunun kayıtlara alınması ve ölçülmesinde kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz plasmanlar ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan, gerçeğe uygun değerlerindeki değişim riski önemsiz olan ve yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır ve itfa edilmiş maliyeti bedeli muhasebeleştirilmektedirler.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan, diğer model ile yönetilen finansal varlıkları veya anılan iş modelleri kapsamında olmakla birlikte finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarını içermediği finansal varlıkları kapsamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklarla ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri, oluştuğu tarihte kar veya zarar tablosuna alınmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, ancak bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Maliyetin, gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olması durumunda mümkün olmaktadır. Özkaynak yatırımlarına dayalı varlığın elden çıkarılması durumunda, birikmiş olan toplam kazanç veya kayıp "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüleri, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

Krediler

Krediler ve alacaklar, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklardan oluşan ve sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır.

Bankanın sunduğu tüm kredi ürünleri bu niteliklere sahip olduğundan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflanmaktadır. Ürün içeriğinde değişim olması veya yeni ürün sunulması durumunda raporun ilgili kısmında belirtilen esaslar kapsamında sınıflaması değiştirilebilir.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Dövizde endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Dövizde endeksli kredilerin anapara kur farkı gelirleri kambiyo karları içerisinde, kur farkı giderleri ise kambiyo zararları içerisinde izlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığını değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir. Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 22 Haziran 2016 tarih 29750 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi durumunda, bilançoda net değerleri ile gösterilir.

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

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

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş olması ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

Banka'nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre normal amortisman yöntemi kullanılarak ayırmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

"TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlar yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

Kasa	%2
Mobilya, Mefruşat ve Diğer Menkuller	%20
Büro Makinaları	%10-25

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değeri arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın kayıtlarında bulunan maddi duran varlıklar üzerinden normal amortisman yöntemine göre ayrılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2025 itibarıyla, maddi duran varlıklar altında izlenen ve TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" uyarınca yeniden değerlendirme modeli uygulanarak muhasebeleştirilen bir varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiralama yoluyla elde edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde maddi duran varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

Banka- kiracı olarak:

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

Kullanım hakkı varlığı:

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

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

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

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

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**XIV. 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 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 temin etmek amacıyla koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse 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 göstermektedir.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür. İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplanmış ve muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	31.12.2025	31.12.2024
	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%3,60	%4,51
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak	%24,55	%3,26

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari vergi

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

Türkiye’de kurumların ticari kazancı, vergi mevzuatı gereğince kanunen kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi mevzuatında yer alan indirim ve istisnaların düşülmesiyle hesaplanan yasal vergi matrahı üzerinden kurumlar vergisine tabi tutulmaktadır. Söz konusu matraha uygulanan kurumlar vergisi genel oranı; bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlar için %30’dur. Dolayısıyla, 2025 yılına ait cari dönem vergisi ve ertelenmiş vergi hesaplamasında Banka %30 vergi oranını kullanmıştır. (31 Aralık 2024: %30).

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari vergi (devamı)

Bununla birlikte, 25 Aralık 2025 tarihli 33118 sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanarak yürürlüğe giren ve Vergi Usul Kanunu'na eklenen Geçici 37'nci madde uyarınca; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde, enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacaktır. Söz konusu dönemlerde, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca, işletmelerin vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolarında yer alan amortismanlara tabi iktisadi kıymetler ile bunlara ilişkin olup vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tabloların pasifinde yer alan birikmiş amortismanlar vergi amaçlı yeniden değerlemeye tabi tutulabilecektir. Söz konusu yeniden değerlendirme sonucu ortaya çıkan değer artışı tutarları, sermayeye ilave edilme dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilmesi veya işletmeden çekilmesi durumunda bu kısımlar, bu işlemin yapıldığı dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin cari dönemde gelir veya kurumlar vergisine tabi tutulur. Banka, 31 Aralık 2025 mali tablolarında ilgili yeniden değerlendirme imkanından yararlanmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 37'nci maddesine göre 31 Aralık 2025 tarihli mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında dikkate alınmıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

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

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur.

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

İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tabloların pasif kısmında bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Söz konusu kazanç bu süre içerisinde sermayeye ilave edilebilmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Transfer fiyatlandırması düzenlemeleri

Türkiye’de, transfer fiyatlandırması düzenlemeleri Kurumlar Vergisi Kanunu’nun “Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı” başlıklı 13 üncü maddesinde belirtilmiştir. Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı hakkındaki 18 Kasım 2007 tarihli tebliğ uygulama ile ilgili detayları düzenlemektedir.

Vergi mükellefi, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Bu gibi transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı, kurumlar vergisi için kurum kazancının tespitinde indirim konusu yapılamamakta olup, dağıtılmış kâr payı olarak dikkate alınır.

Ertelenmiş vergi

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktif veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca Banka, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar ve ileriki 5 yıl içerisinde vergilendirilebilir matrah üzerinden kullanılacağı planlanan taşınan mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir raporlama dönemi sonu itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir.

Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde “etkin faiz oranı yöntemi” ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Bankanın cari dönemde ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. 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. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar**

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal ve ticari bankacılık, saklama bankacılığı, hazine işlemleri alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal ve Ticari bankacılık, Ticari bankacılık ve KOBİ bankacılığı, büyük, orta ve küçük ölçekli Kurumsal ve Ticari müşterilere Finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ve Ticari müşterilere sunulan Hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, kur ve faiz riskinden korunma amacıyla türev ürünler, teminat mektupları, döviz alım satımı ve nakit yönetimi hizmetleri bulunmaktadır.

Hazine iş birimi tarafından döviz işlemleri, hazine bonosu ve devlet tahvili işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyetleri bulunmaktadır.

Saklama bankacılığı tarafından kolektif saklama, bireysel saklama, fon saklama ve operasyon hizmetleri bulunmaktadır.

Risk Sınıfı	Hazine	Kurumsal, Ticari ve Kobi Bankacılığı	Saklama Bankacılığı, Diğer ve Dağıtılmayan	Toplam
Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2025)				
Net faiz geliri/(gideri)	232.123	470.344	-	702.467
Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri)	(8.684)	12.334	112.858	116.508
Temettü gelirleri	-	-	-	-
Ticari kâr/(zarar)	(20.333)	-	-	(20.333)
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	308	308
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	-	(76.362)	-	(76.362)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri (-)	(20.664)	(14.480)	(489.697)	(524.841)
Vergi öncesi kâr (zarar)	182.442	391.836	(376.531)	197.747
Vergi karşılığı	-	-	59.465	59.465
Dönem net kârı	182.442	391.836	(435.996)	138.282
Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2025)				
Bölüm varlıkları	3.834.560	6.167.443	-	10.002.003
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	289.782	289.782
Toplam varlıklar	3.834.560	6.167.443	289.782	10.291.785
Bölüm yükümlülükleri	6.009.812	773.969	-	6.783.781
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	3.508.004	3.508.004
Toplam yükümlülükler	6.009.812	773.969	3.508.004	10.291.785
Risk Sınıfı	Hazine	Kurumsal Bankacılık	Diğer ve Dağıtılmayan	Toplam
Önceki Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2024)				
Net faiz geliri/(gideri)	145.105	89.948	-	235.053
Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri)	(2.127)	6.269	-	4.142
Temettü gelirleri	-	-	-	-
Ticari kâr/(zarar)	58.275	-	-	58.275
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	1.103	1.103
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	-	(17.306)	-	(17.306)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri (-)	(7.139)	(4.799)	(240.100)	(252.038)
Vergi öncesi kâr (zarar)	194.114	74.112	(238.997)	29.229
Vergi karşılığı	-	-	8.675	8.675
Dönem net kârı	194.114	74.112	(247.672)	20.554
Önceki Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2024)				
Bölüm varlıkları	380.687	-	-	380.687
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	979.605	979.605
Toplam varlıklar	380.687	-	979.605	1.360.292
Bölüm yükümlülükleri	643.878	-	-	643.878
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	716.414	716.414
Toplam yükümlülükler	643.878	-	716.414	1.360.292

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXII. İlişkili taraflar

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

XXIII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönem konsolide olmayan finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılabilir. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından aşağıdaki karşılaştırmalı bilgiler yeniden sınıflandırılmıştır.

Yeniden Sınıflandırmalar:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolarda "cari vergi varlığı" altında gösterilen 12.551 TL tutarındaki peşin ödenmiş kurumlar vergisi, karşılaştırmalı finansal tablolarda netleştirilerek "cari vergi borcu"na sınıflandırılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar**

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

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan yasal özkaynak tutarı 3.175.586 TL, (31 Aralık 2024: 533.815 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %58,03 olarak gerçekleşmiştir, (31 Aralık 2024: %44,55).

	Cari Dönem (31/12/2025)	Önceki Dönem (31/12/2024)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.000.000	500.000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Yedek Akçeler	92.154	71.600
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	138.282	20.554
Net Dönem Kârı	138.282	20.554
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3.230.436	592.154
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	198	149
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	88.063	52.849
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	20.812	17.673
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	109.073	70.671
Çekirdek Sermaye Toplamı	3.121.363	521.483
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 İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	3.121.363	521.483
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	54.223	12.332
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	54.223	12.332
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	54.223	12.332
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3.175.586	533.815
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
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 değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden. ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca. ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının. geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının. Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin -birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	3.175.586	533.815
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	5.472.318	1.198.358
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	57,04	43,52
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	57,04	43,52
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	58,03	44,55
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,50	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	0,70
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	49,04	35,52
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	54.223	12.332
Toplam karşılık tutarının. Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının. Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının. alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2023 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	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın 31 Aralık 2025 döneminde özkaynak hesaplamasına geçici uygulamaya tabi unsur ile özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı bulunmamaktadır.

Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve ertelenmiş vergi varlıkları yasal "özkaynak" tutarının hesaplamasında sermayeden indirilecek değerler olarak dikkate alınmaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmakta olup piyasa koşullarına göre belirli aralıklarla güncellenmektedir. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi, kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemselsel olarak takip edilmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin büyük bir çoğunluğu denetlenmiş mali tablolardan alınmaya çalışılmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

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 kullandırılacak azami kredi miktarını belirleyen grup kredi limitleri de ayrıca tahsis edilmektedir.

Firma ya da sermaye grubu limitlerinin dışında, sektörel ve coğrafi bölgelere görede limitleme yapılmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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 ilgili bölümlerce incelenmekte, inceleme sonucunda herhangi bir aykırılığın bulunmadığının tespiti halinde bankacılık sisteminde limitlerin kullanıma açılması sağlanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu grup ve diğer gruplar bazında risk yoğunlaşması aylık olarak takip edilmekte ve Denetim Komitesine konu ile ilgili tespitler düzenli olarak sunulmaktadır.

Bilanço dışı risk doğuran türev işlemler ise Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiler dahilinde Hazine Bölümünce gerçekleştirilmekte olup, risk yoğunlaşması da anılan bölüm 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 artırımını 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 lehine kredi tahsisi için teklifte bulunan firmalarla, 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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankada hesap durumu belgesi talep edilen müşterilere aynı zamanda derecelendirme yapılmakta olup, mevcut derecelendirme modelinin revizyonuna ilişkin çalışmalar planlanmaktadır.

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurların tanımları;

Anaparanın, faizin veya her ikisinin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren doksan günden fazla geciken ancak yüz seksen günü geçmeyen alacaklar tahsili gecikmiş veya değer kaybına uğramış alacak olarak sınıflandırılır.

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar;

Karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar üçüncü bölüm VII. ve XIV. bölümlerde açıklanmıştır.

Bankanın 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;

Banka'nın 2025 yılı içerisinde söz konusu kategoriye dahil bir işlemi bulunmamaktadır.

Banka yoğunlaşma riskine dair kontrollere türev ürünleri de dahil edecektir. Risk doğuran bir husus olması halinde denetim komitesi ve üst yönetim bilgilendirilmektedir.

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;

Kredi riskine maruz kalınarak, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması işlemlerini doğuracak herhangi bir durumla karşılaşma ihtimalinde durumu erken haber verecek şekilde düzenli olarak ilgili departmanlarca kontrol çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

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

Tazmin edilen gayrinakdi kredi bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II.Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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 ;

Banka'nın 2025 yılı içerisinde bu kapsamda ele alınacak bir işlemi bulunmamaktadır.

Bankaların yurtdışında 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

2025 yılında aracılık edilen ithalat - ihracat işlemi ve önemli derecede risk arz eden yurtdışı bankalarla yapılan bankacılık işlemi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 2025 yılı içerisinde bu kapsamda ele alınacak bir işlemi bulunmamaktadır.

Banka'nın;

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

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla nakdi kredi müşterisi sayısı 100'ün altındadır. (31 Aralık 2024: 100'ün altındadır.)

b) İlk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredi müşterisi sayısı 100'ün altındadır. (31 Aralık 2024: 100'ün altındadır.)

c) İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kredi müşterisi sayısı 100'ün altındadır. (31 Aralık 2024: 100'ün altındadır.)

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

Banka 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla müşterilerle yapılan kredi işlemleri kaynaklı 93.668 TL genel kredi karşılığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 17.306 TL)

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**II.Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil**

2025 yılının Aralık ayı itibarıyla, Bankanın kredi portföyünün 35.395 TL'lik bölümü yurt dışına kullandırılan kredilerden müteşekkildir.

Risk Sınıfları (*)								
Cari Dönem (31/12/2025)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kurumsal Alacaklar	Perakende Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
1.Yurtiçi	1.742.774	3.558.468	4.270.527	-	215.000	-	119.535	9.906.304
2.Avrupa Birliği Ülkeleri	-	2.108	-	-	-	-	-	2.108
3.OECD Ülkeleri (**)	-	33.268	19	-	-	-	-	33.287
4.Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
5.ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
6.Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
7.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
8.Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-
9.Toplam	1.742.774	3.593.844	4.270.546	-	215.000	-	119.535	9.941.699

Risk Sınıfları (*)								
Önceki Dönem (31/12/2024)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kurumsal Alacaklar	Perakende Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurum- ardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
1.Yurtiçi	37.949	252.389	614.052	-	-	-	102.914	1.007.304
2.Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	299.860	-	-	-	-	299.860
3.OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	-	-	-
4.Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
5.ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
6.Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
7.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
8.Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-
9.Toplam	37.949	252.389	913.912	-	-	-	102.914	1.307.164

* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.

** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

*** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**II.Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili**

Risk Sınıfları								
Cari Dönem (31/12/2025)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşlarından Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	761.795	-	-	742.941	18.854	761.795
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	558.047	-	-	539.193	18.854	558.047
Elektrik, Gaz, Su	-	-	203.748	-	-	203.748	-	203.748
İnşaat	-	-	138.480	-	-	138.480	-	138.480
Hizmetler	1.742.774	3.593.845	2.879.406	-	334.535	8.289.454	261.106	8.550.560
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	455.992	-	-	455.465	527	455.992
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	190.174	-	215.000	405.174	-	405.174
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	18.000	-	-	18.000	-	18.000
Mali Kuruluşlar	1.742.774	3.593.845	1.524.812	-	119.535	6.797.191	183.775	6.980.966
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	678.303	-	-	601.499	76.804	678.303
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	12.125	-	-	12.125	-	12.125
Diğer	-	-	490.863	-	-	364.715	126.148	490.863
Toplam	1.742.774	3.593.845	4.270.544	-	334.535	9.535.590	406.108	9.941.698

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**II.Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (devamı)**

Önceki Dönem (31/12/2024)	Risk Sınıfları							Toplam
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşlarınd an Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	142.431	-	-	134.063	8.368	142.431
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	142.431	-	-	134.063	8.368	142.431
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	70.000	-	-	70.000	-	70.000
Hizmetler	37.949	252.389	688.152	-	-	944.761	33.728	978.490
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	2.112	-	-	-	2.112	2.112
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	2.500	-	-	2.500	-	2.500
Mali Kuruluşlar	37.949	252.389	210.167	-	-	499.287	1.217	500.505
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	473.373	-	-	442.974	30.399	473.373
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	13.329	-	102.914	116.244	-	116.244
Toplam	37.949	252.389	913.912	-	102.914	1.265.068	42.096	1.307.164

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1 - 3 ay	3 - 6 ay	6 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.670.018	-	-	-	-	72.756
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	2.680.079	73.767	120.000	432.000	-	287.999
Kurumsal Alacaklar	828.578	590.098	424.726	1.875.340	551.784	19
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	215.000	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	119.535
Genel Toplam	5.178.675	663.865	544,726	2.522.340	551.784	480.309

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1 - 3 ay	3 - 6 ay	6 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	15.820	-	-	-	-	22.129
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	6.114	-	-	195.000	10.000	1.275
Kurumsal Alacaklar	96.216	169.610	40.000	200.778	122.270	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	325.038	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	102.914
Genel Toplam	118.150	169.610	365.038	395.778	132.270	126.318

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**II.Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarının her biri için aşağıdaki bilgiler açıklanır**

2025 yılı için Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde görevlendirilen bir kredi derecelendirme kuruluşu veya ihracat kredi kuruluşu bulunmamaktadır.

Aynı dönemde Banka'da Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımına aşağıda yer verilmiştir.

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı	0%	%10	20%	50%	75%	100%
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1.742.774	-	4.082.610	975.797	-	3.134.196
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1.874.073	-	4.082.610	917.031	-	3.061.664

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**II.Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat

Değer Kaybına Uğramış Krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "özel karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla "özel karşılık" hesaplaması yapılan kredisi bulunmamaktadır.

	Cari Dönem (31/12/2025)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
2	Genel Karşılıklar	17.306	76.362	-	-	93.668

	Önceki Dönem (31/12/2024)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
2	Genel Karşılıklar	-	17.306	-	-	17.306

Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025	Kurumsal ve Ticari	Tüketici	Toplam
0-30 güne kadar gecikmeli	55.185	-	55.185
30-90 gün arası gecikmeli	-	-	-
Toplam	55.185	-	55.185

31 Aralık 2024	Kurumsal ve Ticari	Tüketici	Toplam
0-30 güne kadar gecikmeli	-	-	-
30-90 gün arası gecikmeli	-	-	-
Toplam	-	-	-

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler ;

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı

31.12.2025 tarihi itibarıyla bu kapsamda yer verilmesi gereken bir kredi ilişkisi bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. 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 Metod kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Yönetim Kurulu, haftalık 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 araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup yabancı para pozisyonun dengede tutulması esastır.

Gerek ulusal mevzuat gerekse uluslararası uygulamalar ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası söz konusudur ve spekülasyon pozisyon taşınmamaktadır.

Maruz kalınan kur riski

Banka'nın, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 1.219.471 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2024: 8.639 TL açık) ve 531.732 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2024: 41.997 TL kapalı) oluşmak üzere 687.739 TL net yabancı para açık pozisyonu (31 Aralık 2024: 33.358 TL kapalı) taşımaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Maruz kalınan kur riski (devamı)**

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

Cari Dönem (31/12/2025)	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	42,8457	50,2859
Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış	42,8623	50,4532
Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış	42,8542	50,4519
Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış	42,7656	50,3547
Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış	42,7641	50,3896
Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış	42,7434	50,4208
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	42,6000	49,9015
Bilanço Değerleme Kuru	42,8457	50,2859

Önceki Dönem (31/12/2024)	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	35,2803	36,7362
Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış	35,2233	36,7429
Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış	35,1368	36,6134
Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış	35,2033	36,6076
Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış	35,2162	36,6592
Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış	35,1814	36,5693
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	34,9254	36,5796
Bilanço Değerleme Kuru	35,2803	36,7362

Kur Riskine Duyarlılık

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının ve kazancının tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna etkisi (vergi etkileri hariç) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Döviz Kuru Değişimi		Kar / Zarar Üzerindeki Etkisi		Özkaynak Üzerindeki Etkisi	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Avro	%10 Azalış	(13.098)	(20)	(18.475)	(20)
Avro	%10 Artış	13.098	20	18.475	20
ABD Doları	%10 Azalış	(59.970)	3.356	(19.278)	3.356
ABD Doları	%10 Artış	59.970	(3.356)	19.278	(3.356)
Diğer YP	%10 Azalış	(13)	-	(31.021)	-
Diğer YP	%10 Artış	13	-	31.021	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler**

Cari Dönem - 31/12/2025	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	65.742	29.243	-	94.985
Bankalar	63.863	56.483	-	120.346
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	50.068	-	50.068
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	259.299	-	-	259.299
İştirak, Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	7.034	-	7.034
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	388.904	142.828	-	531.732
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	489.748	140.557	-	630.305
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ^(*)	3.772	790	-	4.562
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	2.998	492	3.490
Diğer Yükümlülükler ^(**)	80.131	191.267	309.716	581.114
Toplam Yükümlülükler	573.651	335.612	310.208	1.219.471
Net Bilanço Pozisyonu	(184.747)	(192.784)	(310.208)	(687.739)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	53.762	(406.919)	310.081	(43.076)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	155.534	454.122	519.050	1.128.706
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(101.772)	(861.041)	(208.969)	(1.171.782)
Gayri Nakdi Krediler	-	105.343	-	105.343
Önceki Dönem – 31/12/2024				
Toplam Varlıklar	99	41.898	-	41.997
Toplam Yükümlülükler	301	8.338	-	8.639
Net Bilanço Pozisyonu	(202)	33.560	-	33.358
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	40.110	69.598	-	109.708

(*)Yabancı para genel karşılıklar kur riskine dahil edilmiştir.

(**)171.382 TL tutarındaki müstakriz fonlar kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

Bankanın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlardaki pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade eder.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler vade merdiveni kullanılarak aylık olarak gerçekleştirilmektedir.

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

Cari Dönem - 31/12/2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa.Efektif Deposu.Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	95.621	95.621
Bankalar	722.314	-	-	-	-	320.488	1.042.802
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	31.361	-	808.708	245.169	9.211	-	1.094.449
Para Piyasalarından Alacaklar	1.601.688	-	-	-	-	-	1.601.688
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	2.499.010	785.418	2.488.410	394.605	-	-	6.167.443
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	1.829	3.659	16.465	49.395	-	218.434	289.782
Toplam Varlıklar	4.856.202	789.077	3.313.583	689.169	9.211	634.543	10.291.785
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	2.745.691	1.718.557	-	-	-	-	4.464.248
Muhtelif Borçlar	1.584	3.248	16.020	65.192	-	888.945	974.989
İhraç Edilen Menkul Değerler	148.791	-	-	-	-	-	148.791
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	640.168	752.260	-	-	-	-	1.392.428
Diğer Yükümlülükler (**)	3.434	911	-	-	-	3.306.984	3.311.329
Toplam Yükümlülükler	3.539.668	2.474.976	16.020	65.192	-	4.195.929	10.291.785
Bilançodaki Uzun Pozisyon	4.856.202	789.077	3.313.583	689.169	9.211	634.543	10.291.785
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3.539.668)	(2.474.976)	(16.020)	(65.192)	-	(4.195.929)	(10.291.785)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	1.316.534	(1.685.899)	3.297.563	623.977	9.211	(3.561.386)	-

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

Önceki Dönem - 31/12/2024	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 - 5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	107	107
Bankalar	5.369	-	-	-	-	1.713	7.082
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	21.086	207.519	92.529	35.793	-	356.927
Para Piyasalarından Alacaklar	16.571	-	-	-	-	-	16.571
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	96.216	169.610	501.304	29.568	-	-	796.698
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	1.255	2.510	11.297	48.953	-	118.892	182.907
Toplam Varlıklar	119.411	193.206	720.120	171.050	35.793	120.712	1.360.292
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	138.435	176.076	118.026	-	-	-	432.537
Muhtelif Borçlar	859	1.761	8.685	56.884	-	39.156	107.345
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	89.748	-	-	-	-	89.748
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	-	121.593	-	-	-	-	121.593
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	609.069	609.069
Toplam Yükümlülükler	139.294	389.178	126.711	56.884	-	648.225	1.360.292
Bilançodaki Uzun Pozisyon	119.411	193.206	720.120	171.050	35.793	120.712	1.360.292
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(139.294)	(389.178)	(126.711)	(56.884)	-	(648.225)	(1.360.292)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(19.883)	(195.972)	593.409	114.166	35.793	(527.513)	-

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)**

Cari Dönem - 31/12/2025	Avro	ABD Doları	Diğer YP	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	38,44
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8,36	-	44,55
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	37,99
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	11,20	-	-	45,50
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	40,56
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	47,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,24	4,92	-	39,92

Önceki Dönem - 31/12/2024	Avro	ABD Doları	Diğer YP	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	40,29
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,89	-	56,37
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	46,75
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	61,25
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	48,90
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	53,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	49,38

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplaması ve raporlaması 12 Mayıs 2025 tarih ve 32898 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ekim 2025 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca aylık olarak yapılmaktadır. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski, alım satım amaçlı pozisyonlar dışında kalan tüm bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonların faiz değişimleri sonucu uğrayacakları ekonomik değer değişimi (EDD) ve net faiz geliri değişimi (NFGD) olarak tanımlanmakta ve Bankanın maruz kaldığı faiz riskinin bir göstergesi olarak ölçülmektedir. Analiz sonuçları haftalık olarak Üst Yönetim ile paylaşılarak, bankanın faiz riskini etkileyecek doğru aksiyonların doğru zamanda alınması sağlanır. Riskin yönetilmesi için bilanço içinde sabit/değişken faizli, uzun/kısa vadeli pozisyonlar, krediler ve fon kaynakları ile bilanço dışı türev enstrümanlar kullanılmaktadır. Bankanın 2025 yılının Aralık ayı itibarıyla bankacılık hesapları kaynaklı faiz oranı riski %1,94 seviyesinde olup detayı aşağıda yer almaktadır.

Senaryolar/Ekonomik Değer Değişimi	Cari Dönem
Paralel Yukarı Senaryosu - (EDD)	59.247
Paralel Aşağı Senaryosu - (EDD)	(59.519)
Artan Eğim Senaryosu - (EDD)	(27.933)
Azalan Eğim Senaryosu - (EDD)	38.687
Kısa Vadeli Yukarı Senaryosu - (EDD)	60.528
Kısa Vadeli Aşağı Senaryosu - (EDD)	(61.173)
Ekonomik Değer Değişim (EDD) Risk Tutarı	60.528
Ana Sermaye	3.121.362
BHFOR Standart Rasyosu	%1,94

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Banka’nın, 31 Aralık 2025 itibarıyla bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

Likidite Riski Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması durumunu ifade eder. Likidite riski Banka'nın varlıklarında bulunan pozisyonlarını piyasa yapısı nedeniyle kolayca nakde çevirememesi gibi nedenlerden veya nakit giriş-çıkışlarındaki düzensizlikten kaynaklanabilir.

Bankanın likidite riski yönetimi, Aktif-Pasif ve Likidite Riski Politikaları kapsamında yönetilmektedir. Varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Bankanın likiditesi günlük olarak takip edilmektedir. Yasal olarak tanımlanmış likidite oranları (Likidite Yeterlik Oranı, Likidite Karşılama Oranı) düzenli olarak ölçülüp takip edilmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu ve yasal otoriteye likidite raporlaması yapılmaktadır.

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

Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını kendi içsel kaynaklarının yanı sıra; Takasbank Para Piyasası, müstakriz fonlar ve yurt içi bankalararası piyasadan karşılamaktadır. Bankanın ilerleyen dönemlerde, yurtdışı bankalardan da kısa vadeli borçlanma sağlaması planlanmaktadır.

Banka, kendi içsel kaynağından oluşan likiditesini çoğunlukla mevduat ve para piyasası işlemleri, repo, yatırım fonları, hazine borçlanma araçları ve sabit getirili menkul kıymetler gibi finansal enstrümanlarda değerlendirmektedir. Kredilendirme süreçlerinin ağırlık kazanmasıyla beraber, fonlama kaynaklarının ve likiditenin değerlendirildiği alanlar başta bankalararası para piyasası ve ihraç edilen menkul kıymetler olmak üzere çeşitlendirilmiştir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren bankaların yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para için en az % 80 toplam için ise en az %100 olması gerekmektedir. Diğer yandan, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2016 tarihli ve 7123 sayılı Kararı uyarınca Kalkınma ve Yatırım bankaları için, "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik"inde belirtilen konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda, Banka haftalık bazda Likidite Karşılama Oranı ve Likidite Yeterlilik Oranı'nı yasal otoriteye raporlamakta; ancak sadece Likidite Yeterlilik oranı için YP %80 ve TP+YP %100 sınırlarını asgari olarak sağlamakla mükelleftir. Bankanın 2025 yılının son çeyreğine ilişkin haftalık Likidite Karşılama Oranı ortalama verisine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (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				290.592	173.003
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	290.592	173.003	290.592	173.003
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-
4	Düşük İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2.954.386	725.315	2.791.389	628.983
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	2.954.386	725.315	2.791.389	628.983
9	Teminatlı borçlar			24.745	-
10	Diğer nakit çıkışları	1.013.518	104.021	270.703	10.698
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.025	329	1.025	329
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.012.493	103.692	269.678	10.369
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			3.086.837	639.681
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız Alacaklar	3.241.896	161.181	2.814.132	159.804
19	Diğer Nakit Girişleri	126.819	1.544	126.819	1.544
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	3.368.715	162.725	2.940.951	161.348
21	TOPLAM YKLV STOKU			290.592	173.003
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			771.709	478.333
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			37,66	36,17

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer			Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			84.350	37.958
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	84.350	37.958	84.350	37.958
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-
4 Düşük İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	150.312	18.937	149.548	18.934
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	150.312	18.937	149.458	18.934
9 Teminatlı borçlar			25.567	-
10 Diğer nakit çıkışları	10.296	9.905	1.030	991
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	10.296	9.905	1.030	991
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			176.144	19.924
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız Alacaklar	269.627	26.012	208.186	26.012
19 Diğer Nakit Girişleri	5.614	-	5.614	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	275.241	26.012	213.799	26.012
21 TOPLAM YKLV STOKU			84.350	37.958
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			44.036	4.981
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			191,55	762,04

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi**

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası ve ABD Doları cinsinden varlıklardan oluşmaktadır. Türk Lirası kaynaklar ağırlıklı olarak özkaynak, para piyasası işlemleri, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve karşılıklar gibi diğer kalemlerden oluşmaktadır. YP kaynaklar ise ağırlıklı olarak tedarikçi ödemeleri ve para piyasası işlemlerinden oluşmaktadır. YP yükümlülükler içinde ağırlıklı olarak ABD Doları ve Avro endeksli borçlar bulunmaktadır. Banka, yabancı para için ayrı olarak tutturulması gereken Likidite Rasyolarının varlığı ile likidite riski yönetimi için aktif pasif arasında dengenin sağlanmasını sağlıklı bir şekilde gerçekleştirmektedir.

Banka muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere yüksek kaliteli likidite tamponu bulundurmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi**Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama**

Yılsonları itibarıyla tümel, tikel ve ters stres testi bazında belirlenen senaryolar eşliğinde (BDDK tarafından belirlenen senaryolar da dikkate alınarak) stres testleri uygulanmaktadır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Banka'da Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girmiş bir Likidite Acil Durum Eylem Planı mevcut olup, bu planın amacı Banka'nın olası bir likidite sıkışıklığı yaşaması durumunda muhtemel krizin zamanında teşhis edilmesi ve aksiyon alınarak en kısa zamanda krizi en düşük maliyetle sonlandırılmasıdır.

Bankanın Risk Yönetim Politikaları doğrultusunda, faaliyetlerine likidite tamponu bulundurarak devam etmesi esastır.

Banka'nın konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük, en yüksek ve üç aylık ortalama değerleri haftaları belirtilemek suretiyle aşağıda açıklanmıştır.

Cari Dönem - 31/12/2025

Hafta	YP Likidite Karşılama Oranı	Toplam Likidite Karşılama Oranı	
05.12.2025	%26,18	%57,39	Yabancı Para Likidite karşılama Oranında en düşük oran
31.10.2025	%137,17	%47,97	Yabancı Para Likidite karşılama Oranında en yüksek oran
03.10.2025	%28,88	%19,31	Toplam Likidite Karşılama Oranında en düşük oran
28.11.2025	%36,55	%62,04	Toplam Likidite Karşılama Oranında en yüksek oran
Haftalık olarak hesaplanan üç aylık Ortalama Likidite Karşılama Oranı	%55,14	%40,90	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Önceki Dönem - 31/12/2024**

Hafta	YP Likidite Karşılama Oranı	Toplam Likidite Karşılama Oranı	
29.11.2024	%367,18	%147,44	Yabancı Para Likidite karşılama Oranında <i>en düşük</i> oran
27.12.2024	%66.731,96	%125,26	Yabancı Para Likidite karşılama Oranında <i>en yüksek</i> oran
20.12.2024	%765,67	%52,91	Toplam Likidite Karşılama Oranında <i>en düşük</i> oran
15.11.2024	%617,31	%1.128,29	Toplam Likidite Karşılama Oranında <i>en yüksek</i> oran
Haftalık olarak hesaplanan üç aylık Ortalama Likidite Karşılama Oranı	%6.172,93	%548,84	

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

Banka, söz konusu rasyo hesaplamasını 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca yapmaktadır. Bahsi geçen yönetmelik uyarınca yüksek kaliteli likit varlık olarak dikkate alınan kalemler arasında; ağırlıklı olarak nakit varlıklar, hazine borçlanma araçları ve çeşitli menkul kıymetler portföyü kalemleri bulunmaktadır. Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar; hizmet ve satın alma ödemeleri nedeniyle gerçekleşen nakit çıkışları, ödemeler, kredi tahsisleri ve piyasadan yapılan borçlanmalar ile bu borçlanmaların geri ödemeleridir. Bankanın nakdi kredi hacmi ve borçlanma tutarlarındaki değişimlere bağlı olarak LKO oranının da değişiklik göstermektedir.

Yüksek kaliteli varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Banka’nın yüksek kaliteli likit varlıkları nakit ve nakit benzeri varlıklar, para piyasası işlemleri ile T.C.Hazinesi tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Ana fon kaynaklarını alan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %23,19’si alınan krediler, %74,34’i para piyasalarına borçlar, %2,48’u ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşturmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tanımlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla türev işleminden kaynaklı 34.718 TL nakit çıkışı bulunmaktadır. (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır.)

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

Likidite karşılama oranı teminatsız borçlar, muhtelif nakit çıkışları, vadeli ve vadesiz mevduatlar, yatırım yapılan borçlanma araçları, yatırım fonları ve kredi geri ödemeleri göz önünde bulundurularak hesaplanmıştır.

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi**

Cari Dönem - 31/12/2025	Vadesiz	1 Aya Kadar	1- 3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan^(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	95.621	-	-	-	-	-	-	95.621
Bankalar	320.488	722.314	-	-	-	-	-	1.042.802
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	31.361	-	808.708	245.169	9.211	-	1.094.449
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.601.688	-	-	-	-	-	1.601.688
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	2.499.010	785.418	2.488.410	394.605	-	-	6.167.443
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	1.829	3.659	16.465	49.395	-	218.434	289.782
Toplam Varlıklar	416.109	4.856.202	789.077	3.313.583	689.169	9.211	218.434	10.291.785
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	-	640.168	752.260	-	-	-	-	1.392.428
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.745.691	1.718.557	-	-	-	-	4.464.248
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	148.791	-	-	-	-	-	148.791
Muhtelif Borçlar	888.945	1.584	3.248	16.020	65.192	-	-	974.989
Diğer Yükümlülükler (**)	3.434	911	-	-	-	-	3.306.984	3.311.329
Toplam Yükümlülükler	892.379	3.537.145	2.474.065	16.020	65.192	-	3.306.984	10.291.785
Likidite Açığı	(476.270)	1.319.057	(1.684.988)	3.297.563	623.977	9.211	(3.088.550)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	3.752	(2.933)	-	-	-	-	819
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.850.668	281.557	-	-	-	-	2.132.225
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.846.916	284.490	-	-	-	-	2.131.406
Gayrinakdi Krediler	-	-	15.400	610.494	109.133	344.380	-	1.079.407
Önceki Dönem – 31/12/2024								
Toplam Aktifler	120.712	119.411	193.206	720.120	171.050	35.793	-	1.360.292
Toplam Pasifler	39.156	139.294	389.178	126.711	56.884	-	609.069	1.360.292
Likidite Açığı	81.556	(19.883)	(195.972)	593.409	114.166	35.793	(609.069)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	338.102	31.857	187.419	-	557.378

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler iştirak ve bağlı ortaklıklar ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Net İstikrarlı Fonlama Oranı**

Cari Dönem		Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	3.175.585	-	-	-	3.175.585
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	3.175.585	-	-	-	3.175.585
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	626.731	6.034.189	-	-	168.043
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	626.731	6.034.189	-	-	168.043
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	275.120	182.513	-	5.235	-
12	Türev yükümlülükler				5.235	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	275.120	182.513	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					3.343.628
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					4.524
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	320.451	5.682.043	1.740.011	299.397	2.422.394
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	320.451	4.555.097	94.094	20.640	799.019
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	1.126.946	1.645.917	278.757	1.623.375
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	323.112	-	-	149.148	472.260
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	-	-
29	Türev varlıklar		-	-	8.978	8.978
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		-	-	-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	323.112	-	-	140.170	463.282
32	Bilanço dışı borçlar		-	-	-	53.970
33	Gerekli İstikrarlı Fon					2.953.148
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					113,22

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı)**

Önceki Dönem		Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	533.815	-	-	-	533.815
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	533.815	-	-	-	533.815
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	3.624	700.438	-	-	51.048
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	3.624	700.438	-	-	51.048
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	55.448	77.893	-	-	-
12	Türev yükümlülükler				-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	55.448	77.893	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					584.863
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					832
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	1.714	445.092	771.833	22.232	543.408
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar	1.714	240.595	129.934	-	101.313
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	204.497	641.899	22.232	442.095
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	195.607	-	-	111.681	307.288
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	-	-
29	Türev varlıklar		-	-	-	-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		-	-	-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	195.607	-	-	111.681	307.288
32	Bilanço dışı borçlar		-	-	-	27.869
33	Gerekli İstikrarlı Fon					879.397
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					66,51

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VII. Kaldıraç Oranına ilişkin açıklamalar**

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin bilgiler aşağıdadır.

Cari ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında alınan pozisyonlardaki artışa bağlı olarak azalış ortaya çıkmıştır.

	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	7.879.226	1.293.915
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	79.117	32.964
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	7.800.109	1.260.951
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	17.375	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	17.375	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	-	-
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1.040.474	548.326
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	2.120.499	557.334
Toplam risk tutarı	8.778.840	1.776.313
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%23,78	%31,49

* Üç aylık ortalama tutarlardır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar**

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	8.907.554	820.458	8.907.914	820.458
Para Piyasalarından Alacaklar	1.601.688	16.571	1.601.688	16.571
Bankalar (*)	1.138.423	7.189	1.138.423	7.189
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	6.167.443	796.698	6.167.803	796.698
Finansal Borçlar	6.082.213	660.942	6.082.213	660.942
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.856.676	554.130	5.856.676	554.130
İhraç Edilen Menkul Değerler	148.791	89.748	148.791	89.748
Diğer Yükümlülükler	76.746	17.064	76.746	17.064

*T.C. Merkez Bankası bakiyesi dahil edilmiştir

Bankalar, para piyasalarından alacaklar, fonlar ve diğer yabancı kaynakların kısa vadeli olması nedeniyle taşıdıkları değerin gerçeğe uygun değerine yaklaştığı değerlendirilmiştir.

Finansal enstrümanların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan yöntem ve tahminler aşağıdaki gibidir:

TFRS 13 gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerlendirme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerlendirme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci seviye);
- 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci seviye);
- Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü seviye).

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)**

31 Aralık 2025	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	144.179	950.270	-	1.094.449
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	144.179	941.292	-	1.085.471
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	8.978	-	8.978
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	4.345	-	4.345
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	4.345	-	4.345
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	-	-	-
31 Aralık 2024				
Finansal Varlıklar	76.827	280.100	-	356.927
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	76.827	280.100	-	356.927

IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka rapora konu hesap döneminde başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmeti vermemiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Bankalarca risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar

1. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

1.1 Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı

"Muhafazakar bir yapı ve düşük risk iştahı" şeklinde özetlenebilecek bir çerçevede Bankanın risk yönetimi yaklaşımı aşağıdaki tabloda ifade edildiği gibidir:

a) İş Modelinin Banka risk profilini belirleme şekli ve etkileşimi

Banka, risk profilini aşağıdaki prosedürlerde yer verilen ilkeler doğrultusunda belirler, ölçer ve değerlendirir:

- Banka Risk Strateji ve Politikaları
- Piyasa Riski Strateji ve Politikaları
- Aktif-Pasif Riski Strateji ve Politikaları
- Likidite Riski Strateji ve Politikaları
- Kredi Riski ve Karşı Taraf Riski Strateji ve Politikaları
- Operasyonel Risk Strateji ve Politikaları
- İtibar Riski Strateji ve Politikaları
- Faiz Riski Strateji ve Politikaları
- Ülke Riski Strateji ve Politikaları
- BT Riski Strateji ve Politikaları
- Banka Stratejik Planı

Yönetim Kurulu onayından geçirilecek İSEDES raporları kapsamında yer verilen risk iştahı stratejisi ile uyumlu olacak şekilde, bu risklerin yönetimlerine ilişkin alınması öngörülen aksiyonlar Denetim Komitesi toplantılarında paylaşılmakta ve alınan kararlar doğrultusunda planlamalar yapılmaktadır.

b) Risk Yönetimi Yapısı

Risk yönetimi sistemi; bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaya yönelik süreçler bütünüdür. Risk yönetimi faaliyetleri esas olarak;

1. Risklerin ölçülmesi,
2. Risklerin izlenmesi,
3. Risklerin kontrolü ve raporlanması,

faaliyetlerinden oluşur. Bu faaliyetler, Risk Yönetimi Başkanlığı iç mevzuatı ve Risk Politikaları hükümlerine uygun olarak icra edilir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Bankalarca risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar (devamı)

1. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar (devamı)

1.1 Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (devamı)

c) Risk kültürünün yaygınlaştırılması ile ilgili uygulamalar

Operasyonel risk farkındalığını tesis etmek, var olan farkındalığı yükseltmek için gerekli bilgilendirmelerde bulunulur. BT kaynaklı riskleri de içeren Operasyonel Risk Envanteri 3 aylık dönemler itibarıyla güncellenir. Hata kayıtlarına ilişkin olarak operasyonel risk veri tabanı tutulur.

Risk profilinin belirlenme ve analiz edilme sürecinde iş birimi yöneticileri de dahil edilerek, organizasyon genelinde operasyonel risk kavramının daha iyi anlaşılmasını, risk kültürünün yaygınlaşmasını ve risklerin Banka genelinde sürekli olarak takip ve analiz edilmesini sağlar.

İş Etki Analizleri iş sürekliliği çalışmalarının gerçek bir felaket durumunda işlerin kesintiye uğramadan devamını sağlama konusundaki etkinliğinin ölçülmesi ve olağanüstü durumlarda Bankamız ihtiyaçlarına cevap verebilecek düzeyde hazırlıklı olmasının ve yanı sıra yeterli risk farkındalığının sağlanması amaçlanır.

Banka'da her risk türü bazında belirli oranlarda limitleme uygulamaları tesis edilmiştir. Bu limitlere uyum öncelikle iş birimleri tarafından olmak üzere, iç kontrol ve iç denetim süreçleri bazında ve de Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından da takip edilmektedir.

d) Risk ölçüm sistemleri ve ana unsurları

Banka'da portföy hacminin darlığı ve işlem çeşitliliğinin çok geniş olmaması nedeniyle tüm risk türleri bazında standart yaklaşımlar (operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı) yeterli kabul edilmekte ve içsel modellere geçiş için zaman tanınmaktadır. Ancak, ileri ölçüm yaklaşımlarına geçiş için gerekli alt yapı çalışmaları ilerleyen dönemlerde başlanması planlanmaktadır.

e) Yönetim Kuruluna ve üst yönetime yapılan risk raporlamaları

Aylık periyotlarda Denetim Komitesi toplantıları düzenlenir ve tüm portföy üzerinden gerçekleştirilen değerlendirmelerle ilgili nihai sonuçlar paylaşılır. Yılda bir Risk Yönetimi Başkanlığı faaliyetlerine özel rapor sunulur. Yılda bir alınan destek hizmetlerine ilişkin raporlama ve sunum Yönetim Kuruluna gerçekleştirilir. 6 ayda bir Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kuruluna iç sistemlerin faaliyetlerine ilişkin raporlama gerçekleştirilir. Yılda bir kez gerçekleştirilen İş Sürekliliği kapsamındaki çalışmalar ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi kapsamındaki çalışmalar raporlara bağlanır ve Yönetim Kuruluna sunulur. Risk Yönetimi Başkanlığınca üst yönetime periyodik olarak sermaye yeterliliği ve likidite takibine ilişkin raporlamalar gerçekleştirilir.

f) Stres testi çalışmaları

Banka aylık bazda dar kapsamlı yılda bir kez genel ve ilgili risk türlerinde geniş kapsamlı stres testi çalışmaları gerçekleştirmektedir.

g) Risk azaltıcı süreç ve stratejiler

Banka, tüm risk türlerinde öngörülü ve ihtiyatlı bir yaklaşım sergiler. Risk Yönetim Başkanlığı tarafından dahili risk ölçümleri ile alınması gereken tedbirler ve atılması gereken yeni adımlar olup olmadığı izlenir. Önemli risk kategorilerinde ve Banka geneline yönelik Acil ve Beklenmedik Durum Planları mevcuttur ve bu planların yaşayan planlar olması adına da gerekli çalışmalar periyodik olarak icra edilmektedir. Banka'da 'risk azaltıcı süreç' olarak adlandırılması mümkün olan diğer süreçler ise Banka'nın iç kontrol ve iç denetim süreçleridir. Gerek bölüm içi kontroller ve Banka İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'nın uyguladığı kontroller gerekse periyodik iç denetimler ile risklere maruz kalma olasılığı önemli oranda azaltılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**X. Bankalarca risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar (devamı)****1. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar (devamı)****1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 31/12/2025	Önceki Dönem 31/12/2024	Cari Dönem 31/12/2025
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	4.331.106	986.545	346.488
2	Standart yaklaşım	4.331.106	986.545	346.488
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	6.701	-	536
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	6.701	-	536
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	575.463	211.813	46.037
17	Standart yaklaşım	575.463	211.813	46.037
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	559.048	-	44.724
20	Temel gösterge yaklaşımı	559.048	-	44.724
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	5.472.318	1.198.358	437.785

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

Finansal tablolar ile risk tutarlar arasındaki bağlantılar bağlantılar bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Bankalarca risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riski, Bankanın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirmemesini ve bu durumda Banka'nın karşı karşıya kalacağı risk ve zararları ifade etmektedir.

Mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir. Gerekli görmesi halinde, Banka tarafından söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Banka, ilgili mevzuat ve Kredi Riski Yönetim Politikaları uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Ayrıca açılan krediler için hesap durum belgelerini denetlemekte ve gerektiği durumlarda güncellemektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Banka, kredi riskinin azaltılması için alınmış teminat varsa, bu teminatların değerlemesini, ilk teminat alma aşamasında ve sonrasında en az yılda bir kez gerçekleştirir.

Banka, kredi kullandırımı sonrasında kredi geri ödemesi tamamlanıncaya, kredi iptal edilinceye veya silininceye kadar kredi risklerini izler ve yönetir.

Bankanın kredi riskine ilişkin genel niteliksel bilgiler Tablo KRA ile aşağıda belirtildiği gibidir:

a) Bankanın iş modeli, kredi risk profili bileşenleri

Banka'da kredi riskinin bileşenleri aşağıdaki şekilde tanımlanmakla beraber; kapsamı ağırlıklı olarak baz kredi riski şeklindedir.

Kredi Riski; kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalacağı zarar olasılığını ifade eder.

Karşı taraf riski, ülke riski, yoğunlaşma riski ve artık risk de kredi riski kategorisinde ele alınır ve yönetilir.

Karşı Taraf Riski: İki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme olasılığını ifade eder.

Ülke Riski: Ekonomik, sosyal ve siyasi koşullarda meydana gelen belirsizlikler nedeniyle bir ülkedeki borçluların dış yükümlülüklerini yerine getirememeleri veya yerine getirmekten kaçınmaları sonucunda bankanın zarara maruz kalma olasılığını ifade eder.

Yoğunlaşma Riski: Bireysel olarak kredilerin portföy içinde, belirli sektörler bazında ve belirli bir coğrafi alandaki kredi yoğunlaşmasından kaynaklanan risktir.

Artık Risk: Kullanılan kredi riski azaltım tekniklerinin beklenildiği kadar etkin olmamasından kaynaklanan riskleri kapsar.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Bankalarca risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler (devamı)

b) Kredi riski politikası ve kredi riski limitleri belirlenirken kullanılan yaklaşımlar

Banka; kredi süreçlerinde asgari risklilik hedef alınarak yönetilmektedir. Kredi riskinin takibine ilişkin olarak belirlenen limitler şu şekildedir:

Sektörel Yoğunlaşma Limiti:

Bir sektör bazında yoğunlaşma çok arzu edilmediğinden, (grup firmaları dışındaki) toplam kredi hacminin bir sektörde toplam portföy içinde yoğunlaşmaya sebep olup olmadığı hususu takip edilir. Yoğunlaşma limitinin aşılması halinde takip eden ilk Denetim Komitesinde oluşan durumun risklilik düzeyi değerlendirilir, alınması gereken aksiyonlar belirlenir ve alınan kararlar uygulamaya konulur.

Karşı taraf limiti:

Karşı taraf limitleri kredi açma hususundaki kurallara ve uygulama usullerine uygun olarak ve karşı tarafın finansal durumundaki değişiklikler dikkate alınarak tesis edilir. Hazine Bölümü tarafından hazırlanan karşı taraf limitleri Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur.

c) Kredi Riski Yönetimi, Risk Kontrol, Yasal Uyum ve İç Denetim fonksiyonları arasındaki ilişki

Banka'da kredi tahsis süreci Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu onayı ile gerçekleştirilmektedir. Banka müşterilerinin her biri iç derecelendirme modeline tabi tutulmakta, bu değerlendirme sonuçları kredi tekliflerinin değerlendirilmesi aşamasında dikkate alınmaktadır. Risk Yönetimi Başkanlığı aylık olarak tüm kredi portföyünü değerlendirdiği bir rapor hazırlamakta ve Denetim Komitesi toplantılarında sunmaktadır. Kredilendirme süreçlerinin operasyonel tüm alt adımları Kredi Tahsis Bölümü tarafından gerçekleştirilmektedir. Kredilendirme süreci Banka iç kontrol ve iç denetim birimlerinin denetim ve kontrol çalışmaları ile birlikte etkin şekilde izlenmektedir.

d) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine yapılan kredi riski raporlamaları

Yasal raporlama kapsamında kredi riski ölçüm standart yaklaşım ile teminatlarda basit yöntem uygulanmak suretiyle aylık bazda gerçekleştirilir.

Banka içi uygulama kapsamında aylık olarak Risk Değerlendirme Raporları hazırlanır. Aylık dönemlerde gerçekleştirilen Denetim Komitesi toplantılarında en güncel rapor değerlendirmeye alınır. Erken uyarı kapsamında varsa aktarımlar Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından gerçekleştirilir.

3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

İlgili dönemlerdeki kredi işlemlerinin tamamı 1. grupta ve 2. grupta izlenen kredilerden oluşmaktadır.

3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

İlgili dönemde temerrüde düşmüş alacak ve borçlanma aracı bulunmamaktadır.

3.2. Kredi riski azaltımı

3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka kredi teminatlarını ilgili mevzuatta kabul edilen niteliklere sahip olması kaydıyla kredi riski azaltım tekniği olarak kullanılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**X. Bankalarca risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar (devamı)****3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)****3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski****3.3.1. Kullanılan derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar**

BDDK'nın tebliği kapsamında kredi derecelendirme kuruluşu olarak yalnızca JCR Eurasia Rating A.Ş. tarafından belirlenen derecelendirme notları kullanılmaktadır.

3.3.2. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Standart yaklaşım çerçevesinde hesaplanan kredi riskleri ve risk ağırlıklı tutarlar aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

	Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1.742.774	-	1.742.774	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2.993.135	600.709	2.993.135	600.709	906.013	%25
7	Kurumsal alacaklar	4.025.651	488.781	4.025.651	244.895	3.150.030	%74
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	215.000	-	215.000	-	161.250	%75
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	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	119.535	-	119.535	-	119.535	%100
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	9.096.095	1.089.490	9.096.095	845.604	4.336.828	%44

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**X. Bankalarca risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar (devamı)****3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)****3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)****3.3.2. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri (devamı)**

	Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	37.949	-	37.949	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	7.389	295.000	7.389	245.000	123.978	%49
7	Kurumsal alacaklar	796.698	234.428	796.698	117.214	759.361	%83
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	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	102.914	-	102.914	-	102.914	%100
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	944.950	529.428	944.950	362.214	986.253	%66

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)****3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)****3.4. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski****3.4.1. Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar**

Standart yaklaşım altında risk sınıfı ve risk ağırlığı bazında alacakların kırılımı aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

Cari Dönem :

	Risk sınıfları	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1.742.774	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.742.774
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	58.767	-	2.861.638	-	-	667.118	-	-	-	-	6.322	3.593.845
7	Kurumsal alacaklar	72.532	-	1.220.972	-	-	142.413	-	2.834.629	-	-	-	4.270.545
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	107.500	-	107.500	-	-	-	215.000
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	119.535	-	-	-	119.535
18	Toplam	1.874.073	-	4.082.610	-	-	917.031	-	3.061.664	-	-	6.322	9.941.699

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)****3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)****3.4. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (devamı)****3.4.1. Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar (devamı)***Önceki Dönem :*

	Risk sınıfları	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	37.949	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.949
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	7.389	-	-	245.000	-	-	-	-	-	252.389
7	Kurumsal alacaklar	-	-	164.892	-	-	45.274	-	703.745	-	-	-	913.912
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	102.914	-	-	-	102.914
18	Toplam	37.949	-	172.281	-	-	290.274	-	806.659	-	-	-	1.307.164

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)****3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)****3.5. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar**

Bu kısım; alım satım ve bankacılık hesaplarında, karşı taraf riskine maruz olan tüm riskler ile kredi değerlendirme ayarlaması ve merkezi karşı taraf risklerini kapsamaktadır. Banka'nın karşı taraf riski kredi riski kapsamında ele alınmaktadır.

3.5.1. KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Bankanın gerçekleştirdiği repo işlemleri ve türev işlemler karşı taraf kredi riski kapsamında ele alınmaktadır.

Sıra No	Açıklama	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT	ALFA	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	9.847	18.549		1,4	28.396	6.517
2	İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	111.386	88
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)	-	-	-	-	-	-
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	9.847	18.549	-	-	139.782	6.605

3.5.2. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

Sıra No	Açıklama	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutar
1	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
2	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
3	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
4	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	28.484	96
5	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	28.484	96

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)****3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)****3.5. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar (devamı)****3.5.3. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR**

Standart yaklaşım çerçevesinde hesaplanan karşı taraf kredi risklerinin risk sınıfları ve risk ağırlıkları aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

Cari Dönem :

Risk ağırlıkları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski
Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	58.127	-	28.027	-	-	-	-	-	86.154
Kurumsal alacaklar	52.532	-	-	-	-	1.096	-	-	53.628
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	110.659	-	28.027	-	-	1.096	-	-	139.782

Önceki Dönem :

Risk ağırlıkları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski
Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)****3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)****3.5. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar (devamı)****3.5.4. KKR için kullanılan teminatlar**

Türev işlemler nedeni ile verilen teminatların detayı aşağıda yer almaktadır.

Cari Dönem		Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
		Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar			
Sıra No	Açıklama	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
1	Nakit – yerli para	-	-	-	-	111.298	-
2	Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	58.767
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
5	Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6	Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	52.619
7	Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8	Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
9	Toplam	-	-	-	-	111.298	111.386

3.5.5. Kredi Türevleri

Halihazırda kredi türevleri bulunmamaktadır.

3.5.6. MKT'ye olan risklere ilişkin açıklanacak hususlar

MKT kapsamında risk bulunmamaktadır.

3.6. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)

4. Piyasa Riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

4.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik çerçevesinde düzenlemiştir.

Banka’da piyasa riski yönetim faaliyetleri, finansal piyasalarda oluşan fiyat, faiz ve kur dalgalanmaları nedeniyle maruz kalınan risklerin ölçümünü kapsamaktadır. BDDK tarafından yayımlanan mevzuat çerçevesinde aylık olarak hazırlanan raporlamalar Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından düzenlenmekte ve gönderilmektedir.

Piyasa Riski Strateji ve Politikaları kapsamında belirlenen limitler dikkate alınarak risk ölçümleri ve limit kontrolleri yapılmaktadır. Kontrol sonuçları hakkında Hazine Bölümü ve Banka üst yönetimi bilgilendirilmektedir.

Stres testleri yıl boyunca aylık periyotlarda uygulanmakta ve ilgili mevzuat doğrultusunda yıllık bazda gerçekleştirilen stres testleri süresi içinde BDDK’ya raporlanmaktadır.

Bankanın piyasa riskine ilişkin genel niteliksel bilgiler aşağıda belirtildiği gibidir:

a) Bankanın süreç ve stratejileri

Banka’da piyasa riski yönetimi faaliyetleri Risk Yönetimi Başkanlığınca aşağıdaki alt başlıklarda yer alan süreçler itibarıyla icra edilmektedir:

1. Piyasa riskinin ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi

Piyasa riskinin ölçümüne ilişkin olarak mevcut durumda standart yaklaşım uygulanmaktadır. Konu ile ilgili yasal raporlamalar da aylık bazda gerçekleştirilmektedir.

2. Piyasa riskinin raporlanması

Yasal raporlama kapsamında ölçüm standart yaklaşım uygulanmak suretiyle aylık bazda gerçekleştirilir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskine ilişkin formlar da aylık olarak bu kapsamda hazırlanır ve gönderilir.

Banka içi uygulama kapsamında likidite ölçümleri gerçekleştirilir. Haftalık likidite ve aylık faiz duyarlılık analizleri gerçekleştirilir. Erken uyarı kapsamında varsa aktarımlar ilgili Denetim Komitesi toplantısında Risk Yönetimi Başkanlığınca gerçekleştirilir.

Alım-Satım Portföyüne ilişkin değerlendirme rakamları sistemden alınan verilerle takip edilir. Erken uyarı kapsamında değerlendirilmesi gereken bir durumun tespiti halinde Genel Müdür, Risk Yönetim Başkanlığı ve Hazine ile birlikte toplantı organize edilir. Toplantı sonucuna göre konu gerekli ise Denetim Komitesi gündemine alınır ve alınan kararlara göre aksiyon planı hazırlanır ve uygulanır.

b) Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı

Banka’da piyasa riskine dair faaliyetler yasal raporlamalar, ölçüm ve izleme kapsamında Risk Yönetimi Başkanlığınca gerçekleştirilmektedir. Hazine Bölümü likidite ve piyasa takibi konusunda aktif olup, üst düzey yönetimi bilgilendirmekte kritik rol üstlenmektedir. Her süreçte olduğu gibi, bu süreçler bazında denetim ve kontrol süreçleri de Banka İç Denetim ve İç Kontrol birimleri tarafından icra edilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)****4. Piyasa Riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)****4.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (devamı)****c) Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı**

Yasal raporlama kapsamında ölçüm standart yaklaşım uygulanmak suretiyle aylık bazda gerçekleştirilir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskine ilişkin formlar da (FR410-FR411) aylık olarak bu kapsamda hazırlanır ve gönderilir.

Banka içi uygulama kapsamında likidite durumu ve likidite açığı limiti takibi gerçekleştirilir. Aylık likidite ve faiz duyarlılık analizleri yapılır. Erken uyarı kapsamında varsa aktarımlar ilgili Denetim Komitesi toplantısında Risk Yönetimi Başkanlığınca gerçekleştirilir.

Alım-Satım Portföyüne ilişkin değerlendirme rakamları sistemden alınan data ile takip edilir Erken uyarı kapsamında değerlendirilmesi gereken bir durumun tespiti halinde Genel Müdür ve Hazine Müdürü ile birlikte toplantı organize edilir. Toplantı sonucuna göre konu gerekli ise Denetim Komitesi gündemine alınır, alınan kararlara göre aksiyon planı hazırlanır ve uygulanır.

Bankada piyasa riskinin hesaplanmasına ilişkin olarak standart yaklaşım kullanılmaktadır.

4.2. Standart Yaklaşım

Standart yaklaşım çerçevesinde piyasa riski için sermaye yükümlülüğünün bileşenleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
	Dolaysız peşin ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	326.813	178.250
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	44.775	-
3	Kur riski	203.875	33.563
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	575.463	211.813

5. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka'da operasyonel risk hesaplamaları Temel Gösterge Yaklaşımı kapsamında gerçekleştirilmektedir. 2025 yılında, önceki yıl sonu brüt gelir verisi baz alınarak hesaplanan Operasyonel Riske Esas Tutar 559.048 TL olmuştur.

6. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankanın 31 Aralık 2025 itibarıyla bankacılık hesapları kaynaklı faiz oranı riski %1,94 seviyesindedir. (31 Aralık 2024 : %1.77)

BEŞİNCİ BÖLÜM**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:****a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	636	94.985	107	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	636	94.985	107	-

T.C. Merkez Bankası Hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	636	94.985	107	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	636	94.985	107	-

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 2013/15 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %3 ile %40 arasında (31 Aralık 2024: %3 ile %33 arasında) değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak % 5 ile % 32 arasında (31 Aralık 2024: %5 ile %30 arasında) değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	97.723	-	-	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	73.462	41.001	72.452	40.341
Toplam	171.185	41.001	72.452	40.341

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık tutarı 212.187 TL’dir (31 Aralık 2024 : 112.793 TL).

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan tutar 873.284 TL’dir (31 Aralık 2024 : 244.134 TL).

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	1.944	7.034	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.944	7.034	-	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****d. Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	922.456	108.036	5.426	1.656
Yurtdışı	-	12.310	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	922.456	120.346	5.426	1.656

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	12.310	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	12.310	-	-	-

e. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde repo işlemlerine konu, teminat olarak gösterilen veya teminata verilen veya bloke edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

f. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

g. Kredilere ilişkin açıklamalar

Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	578.035	-	129.934	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	578.035	-	129.934	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****g. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	6.130.024	-	37.419	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.145.785	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	2.984.239	-	37.419	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	6.130.024	-	37.419	-

Önceki Dönem

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	796.698	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	210.167	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	586.531	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	796.698	-	-	-

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	80.801	1.082

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****g. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

İlgili olduğu banka türü esas alınarak ve aşağıdaki tablolar kullanılarak; vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	5.733.950	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	396.074	-	37.419

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	696.820	136.775	833.595
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	696.820	136.775	833.595
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	696.820	136.775	833.595

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****g. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	83.585	29.568	113.153
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	83.585	29.568	113.153
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	83.585	29.568	113.153

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	6.167.443	796.698
Toplam	6.167.443	796.698

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	6.167.443	496.838
Yurtdışı Krediler	-	299.860
Toplam	6.167.443	796.698

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

g. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde donuk alacağı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde donuk alacağı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde yabancı para donuk alacağı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

Banka'nın cari dönemde donuk alacağı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve mevcut teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, kanuni takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı hallerde belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir. 31 Aralık 2025 itibarıyla aktiften silinen alacak bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

h. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma seneti ile repo işlemlerine konu olan veya teminata verilen / bloke edilen İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

i. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

j. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

k. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

l. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

m. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****n. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	-	75.312	-	74.092	149.404
Birikmiş Amortisman(-)	-	(11.297)	-	(3.073)	(14.370)
Net Defter Değeri	-	64.015	-	71.019	135.034
Cari Dönem Sonu					
İktisap Edilenler	-	33.611	-	63.022	96.633
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-	(157)	(157)
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	(21.364)	-	(16.841)	(38.205)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Fark. (-)	-	-	-	-	-
Maliyet	-	108.923	-	136.957	245.880
Birikmiş Amortisman (-)	-	(32.661)	-	(19.914)	(52.575)
Kapanış Net Defter Değeri	-	76.262	-	117.043	193.305

o. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Dönem Başı		Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi olmayan duran varlıklar	21.084	(3.411)	29.350	(8.538)

p. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bankanın yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır.)

q. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 38.602 TL (31 Aralık 2024: 9.471 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleşmesi sonucunda ulaşılmıştır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesaplanan 38.602 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

Ertelenmiş Vergi Varlıkları/(Yükümlülükleri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem ve İzin Tazminatı Karşılığı	1.418	327
Maddi Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	6.978	(282)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	171	(541)
Menkul Kıymet Değerleme Farkları	418	2.973
Kredi Karşılıkları	28.100	5.192
Özkaynak Kalemleri	-	-
Geçmiş Yıl Mali Zararı	-	-
Diğer	1.517	1.802
Ertelenmiş Vergi Varlıkları/(Yükümlülükleri) (net)	38.602	9.471

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****q. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
1 Ocak itibarıyla bakiye	9.471	(1.172)
Cari yıl ertelenmiş vergi gelir/(gideri), net	29.110	10.579
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi, net	21	64
Dönem sonu bakiyesi	38.602	9.471

r. Cari vergi mutabakatına ilişkin açıklamalar

Raporlanan vergi karşılığı, vergi öncesi kar üzerinden yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan tutardan farklıdır. İlgili vergi oranının detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2025		1 Ocak - 31 Aralık 2024	
Vergi öncesi olağan kar	%	197.747	%	29.229
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı (%30)	(30,00)	(59.324)	(30,00)	(8.769)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(2,35)	(4.641)	(0,00)	-
Vergiden Muaf Gelirler	2,27	4.500	0,05	94
Diğer İndirimler	0,00	-	0,00	-
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi	(30,07)	(59.465)	(29,95)	(8.675)

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

Banka'nın cari dönemde satış amaçlı elinde tuttuğu ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

t. Diğer aktiflere ilişkin açıklamalar

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar****a. Mevduat/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler**

Banka ‘Yatırım Bankası’ statüsünde kurulduğu için mevduatı veya toplanan fonu bulunmamaktadır. Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir.

Fonların detaylı açıklaması

Fonlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Müstakriz Fonlar (*)	41.278	171.383	4	109
Diğer	64.600	403.040	3.506	-
Toplam	105.878	574.423	3.510	109

(*) Banka’nın doğrudan ortaklarından ve nakdi kredi kullandığı gerçek ve tüzel kişilerden topladığı fonlar müstakriz fon olarak adlandırılmaktadır.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	855	3.490	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	855	3.490	-	-

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**Alınan kredilere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	80.083	201.273	121.593	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	682.040	429.032	-	-
Toplam	762.123	630.305	121.593	-

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	762.123	630.305	121.593	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	762.123	630.305	121.593	-

Alınan krediler hareket tablosu

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı	121.593	-
Dönem İçinde Alınan Krediler	21.480.097	630.000
Dönem İçinde Ödenen Krediler (-)	(20.241.829)	(510.000)
Faiz ve Kur Farklarına İlişkin Tahakkuklar	32.567	1.593
Toplam	1.392.428	121.593

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)****Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler**

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bankalararası, Takasbank ve Borsa İstanbul para piyasalarından 4.464.248 TL borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2024 : 432.537 TL).

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Finansman Bonosu	148.791	-	89.748	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	148.791	-	89.748	-

İhraç edilen menkul kıymetler hareket tablosu

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı	89.748	-
Dönem İçindeki İhraçlar	218.313	79.006
Dönem İçindeki İtfalar (-)	(175.925)	-
Faiz ve Kur Farklarına İlişkin Tahakkuklar	16.655	10.742
Toplam	148.791	89.748

d. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	35.624	20.852	23.551	11.305
1-4 Yıl Arası	80.153	65.191	70.654	51.092
4 Yıldan Fazla	-	-	5.888	5.792
Toplam	115.777	86.043	100.093	68.189

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	93.668	17.306
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	80.801	11.063
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.082	-
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	11.785	6.243
Diğer	-	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)****Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları**

Banka'nın cari dönemde dövizle endeksli kredisi ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları bulunmamaktadır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Cari dönemde tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık ile muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmamaktadır.

Çalışan hakları karşılığı

Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

İskonto oranındaki %1'lik artışın kıdem tazminatı karşılığındaki etkisi 80 TL azalış, iskonto oranındaki %1'lik azalışın kıdem karşılığındaki etkisi ise 93 TL artıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	1.229	613
İzin tazminatı karşılığı	3.497	1.211
Prim karşılığı	-	-
Toplam	4.726	1.824

Kıdem Tazminatı Karşılığı	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı	613	116
Cari Hizmet Maliyeti	389	358
Faiz Maliyeti	207	26
Azaltmalar ve Ödemeler	-	-
Aktüeryal kayıp/kazanç	20	113
Ödenen Tazminatlar (-)	-	-
Toplam	1.229	613

İzin Tazminatı Karşılığı	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı	1.211	403
Dönem İçerisinde Ayrılan	2.291	1.274
Dönem İçerisinde İptal Edilen (-)	(5)	(466)
Toplam	3.497	1.211

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar****Vergi karşılığına ilişkin bilgiler**

Banka'nın 31 Aralık 2025 itibarıyla 55.056 TL ödenecek kurumlar vergisi bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 6.703 TL).

Ödenecek Vergilere ilişkin bilgiler :	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	55.056	6.703
Menkul Sermaye İradı Vergisi	15.482	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	50	31
BSMV	17.250	2.321
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4.474	1.627
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	13.314	-
Diğer	334	3.600
Toplam	105.961	14.282

Primlere ilişkin bilgiler :	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.434	666
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.685	743
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	663	133
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	201	440
İşsizlik Sigortası-Personel	102	48
İşsizlik Sigortası-İşveren	205	95
Diğer	-	-
Toplam	4.290	2.125

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****i. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler**

Banka'nın cari dönemde satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde sermaye benzeri borçlanma aracı ile kullanmış olduğu sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	3.000.000	500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Esas Sermaye Sistemi	3.000.000	7.500.000

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmakta olup, kayıtlı sermaye tutarı 7.500.000 TL'dir.

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Banka'nın 29 Nisan 2025 tarihli yönetim kurulu kararı ile Banka'nın 2.500.000 TL tutarındaki kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 500.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden karşılanmak suretiyle 500.000 TL arttırılarak 1.000.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 12 Mayıs 2025 tarihli kararı ile sermaye artışına onay verilmiştir. Söz konusu sermaye artışı İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiş olup, 26 Haziran 2025 tarih ve 11359 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Banka'nın 01 Ağustos 2025 tarihli yönetim kurulu kararı ile Banka'nın 2.500.000 TL tutarındaki kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 1.000.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden karşılanmak suretiyle 500.000 TL arttırılarak 1.500.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 03 Ekim 2025 tarihli kararı ile sermaye artışına onay verilmiştir. Söz konusu sermaye artışı İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiş olup, 10 Ekim 2025 tarih ve 11434 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Banka'nın 13.10.2025 tarihli yönetim kurulu kararı ile kayıtlı sermaye tavanının arttırılması karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 11 Kasım 2025 tarihli ve T.C. Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 20Kasım 2025 tarihli kararı ile onay verilmiştir. Alınan onaylar doğrultusunda Banka 26.11.2025 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile Banka'nın kayıtlı sermaye tavanının 2025-2029 yılları arasında geçerli olmak üzere 2.500.000 TL'den 7.500.000 TL'ye artırılmasına karar vermiştir. Söz konusu sermaye tavan artışı İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiş olup, 02 Aralık 2025 tarih ve 11470 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler (devamı)

Banka'nın 24 Ekim 2025 tarihli yönetim kurulu kararı ile Banka'nın 7.500.000 TL tutarındaki kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 1.500.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden karşılanmak suretiyle 1.500.000 TL arttırılarak 3.000.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 12 Aralık 2025 tarihli kararı ile sermaye artışına onay verilmiştir. Söz konusu sermaye artışı İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiş olup, 30 Aralık 2025 tarih ve 11490 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden veya yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Son mali yılın ve onu takip eden dönem 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 herhangi bir imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

I. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

Banka'nın sermayesinde azınlık payı bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar****a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama****Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

Banka'nın cari dönemde gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri; 1.147.802 TL tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhüdü bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 432.407 TL (31 Aralık 2024: 282.378 TL) tutarında teminat mektubu ve nakdi kredi teminatı olarak verilen 647.000 TL tutarında garantisi bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 275.000 TL)

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	107.300	380
Kesin teminat mektupları	325.107	281.998
Avans teminat mektupları	-	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	-	-
Nakdi kredilerin teminatı için verilen garantiler	647.000	275.000
Aval ve Kabuller	-	-
Toplam	1.079.407	557.378

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler	647.000	275.000
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	647.000	275.000
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	432.407	282.378
Toplam	1.079.407	557.378

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)****a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı)****Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi**

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	79.874	8,20	105.343	100,00	95.670	21,37	10.729	9,78
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	44.340	4,55	48.453	46,00	95.670	21,37	10.729	9,78
Elektrik, Gaz, Su	35.534	3,65	56.890	54,00	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	620.762	63,73	-	-	300.000	67,01	17.612	16,05
Toptan ve Perakende Ticaret	15.600	1,60	-	-	-	-	17.612	16,05
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	38.162	3,92	-	-	5.000	1,12	-	-
Mali Kuruluşlar	567.000	58,21	-	-	295.000	65,90	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	273.428	28,07	-	-	52.001	11,62	81.366	74,17
Toplam	974.064	100,00	105.343	100,00	447.671	100,00	109.707	100,00

I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	974.064	105.343	-	-
Teminat Mektupları	327.064	105.343	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	647.000	-	-	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)****b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-
Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-
Vadeli döviz satım işlemleri	-	-
Vadeli döviz satım işlemleri	-	-
Vadeli döviz satım işlemleri	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	3.115.821	-
Döviz ile ilgili türev işlemler	3.115.821	-
Vadeli döviz alım işlemleri	14.323	-
Vadeli döviz satım işlemleri	14.415	-
Swap para alım işlemleri	1.545.609	-
Swap para satım işlemleri	1.541.474	-
Para alım opsiyonları	-	-
Para satım opsiyonları	-	-
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler	-	-
Swap faiz alım işlemleri	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler	-	-
Toplam alım satım amaçlı türev işlemler	3.115.821	-

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde kredi türevi ve bu türevlerden dolayı maruz kalınan riski bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır).

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır.

e. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde başkalarının nam ve hesabına verilen hizmeti bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar****a. Faiz Gelirleri****Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	906.924	-	155.718	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	38.725	15.939	5.224	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	945.649	15.939	160.942	-

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	252	-
Yurtiçi Bankalardan	86.815	-	55.696	32
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	86.815	-	55.948	32

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	217.824	4.300	80.261	4.534
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	217.824	4.300	80.261	4.534

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)****b. Faiz Giderleri****Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	181.261	8.378	7.004	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	58.511	5.380	7.004	-
Yurtdışı Bankalara	122.750	2.998	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	181.261	8.378	7.004	-

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara vermiş olduğu faiz bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	60.730	-	10.742	-

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Bankanın mevduatı ve buna ilişkin ödemiş olduğu faizi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde temettü geliri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)****d. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	313.631	86.398
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	113.904	54.783
Türev Finansal İşlemlerden Kar	11.295	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	188.432	31.615
Zarar (-)	(333.964)	(28.123)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(93.962)	(9.908)
Türev Finansal İşlemlerden	(35.206)	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(204.796)	(18.215)
Ticari Kar / (Zarar) (Net)	(20.333)	58.275

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme ve karşılık hesabı	185	412
Haberleşme gelirleri	-	-
Olağanüstü Gelirler	-	-
Alınan kar payları	-	-
Diğer	123	691
Toplam	308	1.103

f. Bankalarca ayrılan karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar	-	-
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar	-	-
Genel Karşılıklar	76.362	17.306
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V.	-	61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	91.592	20.748
Toplam	167.954	38.176

(*) Diğer kalemi vergi , kıdem ve izin karşılığı giderlerinden oluşmaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)****g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	731	284
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	38.205	14.979
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6.153	2.681
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	186.445	78.547
Faaliyet Kiralama Giderleri	23.909	8.016
Bakım ve Onarım Giderleri	87	125
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Bilgisayar – Yazılım Kullanım Giderleri	90.433	41.768
Resmi Kurumlara Ödenen Giriş Ücret ve Aidat Giderleri	38.969	16.125
Haberleşme Giderleri	6.762	2.751
Diğer Giderler	26.285	9.762
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (*)	44.414	21.472
Toplam	275.948	117.963

(*) Diğer kaleminin %47,72'i vergi, resim ve harç giderinden, %26,14'u denetim ve danışmanlık giderlerinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz gelirleri	1.499.138	340.011
Faiz giderleri (-)	(796.671)	(104.958)
Net ücret ve komisyon gelirleri	116.508	4.142
Personel Giderleri	(248.893)	(134.075)
Temettü geliri	-	-
Ticari kar/zarar (Net)(+/-)	(20.333)	58.275
Diğer faaliyet gelirleri	308	1.103
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(76.362)	(17.306)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(275.948)	(117.963)
Vergi öncesi kar/ zarar	197.747	29.229

i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri**

Banka cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak hesaplamalar sonucu 88.575 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2024: 19.254 TL). 29.110 TL ertelenmiş vergi gelir etkisi yansıtılmıştır (31 Aralık 2024: 10.579 TL).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)****i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama (devamı)**

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir/gideri

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	(5.724)	(17.780)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(23.386)	7.201
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	(29.110)	(10.579)

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

Banka'nın 197.747 TL vergi öncesi karı (31 Aralık 2024: 29.229 TL) için 88.575 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2024: 19.254 TL). Vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların (oluşmasından)/kapanmasından kaynaklanan 29.110 TL (31 Aralık 2024: 10.579 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri ayırmıştır. Net dönem karı 138.282 TL'dir. (31 Aralık 2024: 20.554 TL)

k. Net dönem kar/zararına ilişkin

Banka olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği net dönem karı 138.282 TL'dir (31 Aralık 2024: 20.554 TL net dönem karı).

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

Azınlık paylarına ait kar/zarar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

l. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10' unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin açıklama ve dipnotlar**

Banka'nın cari dönem ve önceki döneminde finansal tablolarında Özkaynaklar, Ödenmiş Sermaye, Ödenmiş Sermayenin Enflasyona göre Düzeltme Olumlu Farklarından kaynaklanan sermaye yedekleri, Yasal Yedek Akçeler, Olağanüstü Yedek Akçeler ve Dönemin Net Karından oluşmaktadır.

Yukarıda sayılanlar haricinde Özkaynaklar içinde veya sermayeye ilave edilen herhangi bir kalem bulunmamaktadır.

Banka'nın cari dönemde vergi öncesi karı 197.747 TL dir. Bankanın net dönem karı, 88.575 TL cari vergi karşılığı ve 29.110 TL ertelenmiş vergi geliri ayırdıktan sonra 138.282 TL olmuştur.

Bu raporun Özkaynak Değişim Tablosunda rakamsal detaylar Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin bölümünün (1) maddesinde dönem içinde yapılan değişiklikler ayrıntılı şekilde açıklanmıştır.

Banka 20.554 TL olan önceki dönem karını 2025 yılı içerisinde Yasal Yedekler ve Olağanüstü Yedekler hesabına aktarmıştır.

Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	1.027	2.667
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	19.527	50.671
Toplam	20.554	53.338

I. FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin açıklama ve dipnotlar**

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 237.929 TL (31 Aralık 2024: 202.976 TL nakit çıkışı) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 213.621 TL (31 Aralık 2024: 138.328 TL nakit çıkışı) tutarındaki kısmı varlık ve yükümlülük hesaplarının değişiminden, 451.550 TL net nakit girişi (31 Aralık 2024: 64.648 TL nakit çıkışı) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Varlık ve yükümlülük hesaplarının değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi para piyasalarına borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 4.620.718 TL artış (31 Aralık 2024: 378,741 TL artış) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan "Diğer" kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri karı, diğer faaliyet gelirleri ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 14.729 TL nakit girişi (31 Aralık 2024: 119.301 TL nakit çıkışı) olarak gerçekleşmiştir.

Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 63.022 TL'dir (31 Aralık 2024: 85.636 TL nakit çıkışı).

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	1 Ocak 2025	1 Ocak 2024
Nakit	-	-
Kasa	-	-
Efektif deposu	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	23.760	239.563
T.C. Merkez Bankası	107	-
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	7.082	239.563
Para piyasaları	16.571	-
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	23.760	239.563

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Nakit	-	-
Kasa	-	-
Efektif deposu	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	2.737.654	23.760
T.C. Merkez Bankası	95.621	107
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	1.042.033	7.082
Para piyasaları	1.600.000	16.571
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	2.737.654	23.760

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar****1. Banka'nın, dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler***Cari Dönem:*

Bankanın Dahil Olduğu	İştirak.Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Risk Grubu						
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	129.934	-	-	10.000
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	578.035	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	76.835	-	-	126

Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu	İştirak.Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Risk Grubu						
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	60.599	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	129.934	-	-	10.000
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	37.564	-	-	105

Banka'nın, dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 Bulunmamaktadır.)

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

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**

Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)****2. 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

Risk grubu kuruluşlarının "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" başlığında takip edilen menkul kıymet yatırım büyüklüğü 578.035 TL olup ilgili varlık grubundaki oranı %54,37 ve aktife göre oranı ise %5,62'dir.

Risk grubu kuruluşlarına yapılan "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" başlığında takip edilen menkul kıymet yatırımları üzerinden elde edilen faiz geliri ise 76.835 TL'dir.

Risk grubundan alınan kiralama hizmeti, danışmanlık hizmeti, işgücü hizmeti ve diğer çeşitli hizmetler kapsamında 69.991 TL işletme gideri oluşmuştur.

Grup'un üst düzey yöneticilerine ödediği toplam ücret ve benzeri faydalara ilişkin açıklamalar

Grup'un üst düzey yöneticilerine sağladığı toplam ücret ve benzeri faydalar 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 27.660 TL'dir. (31 Aralık 2024: 26.825 TL)

VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın sadece genel müdürlük merkezi vardır. Banka faaliyetlerini bu merkezde sürdürmektedir. Bankanın yurtdışı şube ve temsilciliği bulunmamaktadır.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	-	68			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

VIII. 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 (KDV hariç) aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	31.12.2025	31.12.2024
Bağımsız Denetim Ücreti	5.300	2.420
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	-	-
Toplam	5.550	2.420

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka’nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

a. Banka’nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Banka’nın 27 Haziran 2025 tarihli derecelendirme raporu ile JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından yatırım yapılabilir seviyedeki Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Derecelendirme notu ‘A-(tr)’ seviyesinde olup, kredi kalitesi “Yüksek” seviyesindedir.

JCR Eurasia Rating	Haziran 2025
Ulusal Uzun Vadeli (tur)	A- Görünüm : Durağan
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para	BB Görünüm : Durağan

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetime tabi tutulmuş ve 2 Mart 2026 tarihli bağımsız denetçi raporu konsolide olmayan finansal tablolarının önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan başka bir açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

III. Raporlama tarihinden sonraki olaylar

Raporlama tarihinden sonraki olaylar bulunmamaktadır.