

**HEDEF YATIRIM BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Hedef Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Hedef Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2025 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

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 sonucu etkilememektedir.

Diğer Husus-Karşılaştırmalı Bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının, XXIV numaralı dipnotta açıklanan düzeltmeler öncesinde bağımsız denetimi ve 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 3 Mart 2025 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 11 Kasım 2024 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

30 Eylül 2025 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin yürüttüğümüz sınırlı denetim kapsamında, 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosunu yeniden düzenlemek için yapılan ve XXIV numaralı dipnotta açıklanan düzeltmeleri de ayrıca incelemiş 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. Sınırlı denetimimize göre, XXIV numaralı dipnotta açıklanan söz konusu düzeltmelerin uygun olmadığı ve doğru bir biçimde uygulanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.



Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklümlüklere İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Ebru Koçak, SMMM
Sorumlu Denetçi

13 Kasım 2025
İstanbul, Türkiye

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.' NİN
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK 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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
3. Muhasebe Politikaları
4. Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklamalar
7. Sınırlı Denetim Raporu
8. Konsolide Olmayan Ara Dönem Faaliyet Raporu

Bu raporda yer alan dokuz aylık 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Namık Kemal Gökalp
Yönetim Kurulu Başkanı

Bülent Kırımlı
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı

Aslıhan Mutlucan
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

Arif Deniz Yegül
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Vekili

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	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
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	4
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	6
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	8
III.	Kar veya Zarar Tablosu	9
IV.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	10
V.	Özkaynaklar Değişim Tablosu	11
VI.	Nakit Akış Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	19
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVIII.	İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	23
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXII.	İlişkili taraflar	24
XXIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	24
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

	Sayfa
I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	28
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	28
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	33
VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	34
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	42
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	42
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	42
X. Bankalarca risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar	43

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	74
VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	75

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	76
---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	77
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	77
III. Raporlama tarihinden sonraki olaylar	77

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	78
--	----

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 1.000.000 TL'dir. Bu sermaye, her biri 1 Türk Lirası değerinde 1.000.000 adet paya bölünmüştür.

Ortaklar	Pay Adedi	Payların Toplam İtibar Bedeli (TL)	Pay Oranı (%)
Hedef Holding Anonim Şirketi	410.000	410.000	41,00
Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	300.000	300.000	30,00
Sibel Gökalg	100.000	100.000	10,00
Namık Kemal Gökalg	100.000	100.000	10,00
İfo Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	90.000	90.000	9,00
TOPLAM	1.000.000	1.000.000	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.

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

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)**

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 aynı 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.

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
Ahmet Koray Tahtakılıç(*)	Genel Müdür Yardımcısı Yatırım Bankacılığı Grubu	5 Eylül 2022	Yüksek Lisans

(*) Ahmet Koray Tahtakılıç 17 Ekim 2025 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır.

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	410.000	%41,00	410.000	-
Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	300.000	%30,00	300.000	-
Sibel Gökalp	100.000	%10,00	100.000	-
Namık Kemal Gökalp	100.000	%10,00	100.000	-
İnfo Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	90.000	%9,00	90.000	-
Toplam	1.000.000	%100,00	1.000.000	-

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 30 Eylül 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 30 Eylül 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

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

		BİN TÜRK LİRASI						
		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem (30/09/2025)			Yeniden Düzenlenmiş ^(*) Önceki Dönem (31/12/2024)			
VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.129.563	183.129	1.312.692	338.690	41.997	380.687	
1.1. Nakit ve Nakit Benzerleri		339.480	94.552	434.032	22.104	1.656	23.760	
1.1.1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5-1.a	196	30.689	30.885	107	-	107	
1.1.2. Bankalar	5-1.d	38.902	59.709	98.611	5.426	1.656	7.082	
1.1.3. Para Piyasalarından Alacaklar		300.382	4.154	304.536	16.571	-	16.571	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		790.083	88.577	878.660	316.586	40.341	356.927	
1.2.1. Devlet Borçlanma Senetleri	5-1.b	197.265	88.577	285.842	87.981	40.341	128.322	
1.2.2. Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
1.2.3. Diğer Finansal Varlıklar		592.818	-	592.818	228.605	-	228.605	
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	-	-	-	-	-	-	
1.4.1. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-	
1.4.2. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-	
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2.799.940	249.809	3.049.749	796.698	-	796.698	
2.1. Krediler	5-1.g	2.799.940	249.809	3.049.749	796.698	-	796.698	
2.2. Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5-1.l	-	-	-	-	-	-	
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	156.365	-	156.365	135.034	-	135.034	
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5-1.o	21.401	-	21.401	17.673	-	17.673	
6.1. Şerefiye		-	-	-	-	-	-	
6.2. Diğer		21.401	-	21.401	17.673	-	17.673	
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5-1.p	-	-	-	-	-	-	
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-	
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5-1.q	27.732	-	27.732	9.471	-	9.471	
X. DİĞER AKTİFLER	5-1.s	34.917	-	34.917	20.729	-	20.729	
VARLIKLAR TOPLAMI		4.169.918	432.938	4.602.856	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.
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			(30/09/2025)			(31/12/2024)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	5-2.a	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	5-2.c	862.367	437.988	1.300.355	121.593	-	121.593
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5-2.c	1.174.695	74.194	1.248.889	432.537	-	432.537
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5-2.c	133.776	-	133.776	89.748	-	89.748
4.1	Bonolar		133.776	-	133.776	89.748	-	89.748
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR	5-2.a	12.914	5.239	18.153	3.510	109	3.619
5.1	Müstakrizlerin Fonları		3	128	131	4	109	113
5.2	Diğer		12.911	5.111	18.022	3.506	-	3.506
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5-2.b	-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	5-2.e	90.641	-	90.641	68.189	-	68.189
X.	KARŞILIKLAR	5-2.g	55.833	4.422	60.255	18.307	823	19.130
10.1	Genel Karşılıklar		52.751	4.422	57.173	16.483	823	17.306
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		3.082	-	3.082	1.824	-	1.824
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	CARİ VERGİ BORCU	5-2.h	89.980	-	89.980	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	517.402	5.303	522.705	9.357	7.707	17.064
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	5-2.k	1.138.102	-	1.138.102	592.005	-	592.005
16.1	Ödenmiş Sermaye		1.000.000	-	1.000.000	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		46.146	-	46.146	20.554	-	20.554
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		46.146	-	46.146	20.554	-	20.554
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		4.075.710	527.146	4.602.856	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.
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

NAZIM HESAPLAR		Dipnot	BIN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem (30/09/2025)			Önceki Dönem (31/12/2024)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1.387.367	150.183	1.537.550	672.670	276.034	948.704
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	5-3.a	870.367	102.051	972.418	447.670	109.708	557.378
1.1.	Teminat Mektupları		870.367	102.051	972.418	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		870.367	102.051	972.418	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		517.000	48.132	565.132	225.000	166.326	391.326
2.1.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli. Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
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		517.000	48.132	565.132	225.000	166.326	391.326
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		517.000	48.132	565.132	225.000	166.326	391.326
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5-3.b	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2.	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3.	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.5.	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)		59.348.893	653.509	60.002.402	5.662.604	-	5.662.604
IV.	EMANET KIYMETLER		38.219.422	68.495	38.287.917	12.596	-	12.596
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		38.136.923	68.495	38.205.418	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracat Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		82.499	-	82.499	12.596	-	12.596
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		3.874.471	-	3.874.471	476.008	-	476.008
5.1.	Menkul Kıymetler		2.242.450	-	2.242.450	50.072	-	50.072
5.2.	Teminat Senetleri		10.000	-	10.000	-	-	-
5.3.	Emtia		454.782	-	454.782	97.518	-	97.518
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		500.000	-	500.000	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		667.239	-	667.239	328.418	-	328.418
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		17.255.000	585.014	17.840.014	5.174.000	-	5.174.000
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		60.736.260	803.692	61.539.952	6.335.274	276.034	6.611.308

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2025 VE 30 EYLÜL 2024 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		BİN TÜRK LİRASI			
		Sınırlı Denetimden Geçmiş			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Cari Dönem (01/01/2025- 30/09/2025)	Önceki Dönem (01/01/2024- 30/09/2024)	Cari Dönem (01/07/2025- 30/09/2025)	Önceki Dönem (01/07/2024- 30/09/2024)
I.	FAİZ GELİRLERİ	5-4.a			
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	737.003	194.856	311.576	111.562
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	464.422	57.827	210.930	57.825
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	26.695	55.257	12.749	1.189
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	118.117	33.215	36.790	23.827
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar	127.769	48.557	51.107	28.721
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	5-4.b	(383.683)	(133.262)	(36.778)
2.1	Mevduata Verilen Faizler	-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(113.533)	(51)	(74.054)	(51)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	(211.889)	(36.676)	(40.897)	(32.320)
2.4	İhrac Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(45.715)	(715)	(13.775)	(715)
2.5	Kiralama Faiz Giderleri	(12.540)	(7.713)	(4.530)	(3.690)
2.6	Diğer Faiz Giderleri	(6)	(2)	(6)	(2)
III.	NET FAİZ GELİR / GİDERİ [I - II]		353.320	178.314	74.784
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		51.941	1.549	47.970
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		56.151	3.021	50.169
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		8.427	2.813	3.419
4.1.2	Diğer		47.724	208	46.750
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(4.210)	(1.472)	(2.199)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(837)	-	(420)
4.2.2	Diğer		(3.373)	(1.472)	(1.779)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	5-4.c	-	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	5-4.d	15.999	58.652	405
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		21.317	46.297	9.747
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(10.488)	-	(10.444)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		5.170	12.355	1.102
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5-4.e	270	999	49
VIII.	FAALİYET BRÜT KARİ (III+IV+V+VI+VII)		421.530	210.899	226.738
X.	KREDİ KARŞILIKLARI (-)	5-4.f	(39.867)	(13.885)	(36.496)
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		(162.388)	(95.358)	(57.003)
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5-4.g	(160.803)	(85.431)	(63.807)
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)	5-4.h	58.472	16.225	69.432
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+X+XV)		58.472	16.225	69.432
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	5-4.i	12.326	4.305	16.624
18.1.	Cari Vergi Karşılığı		30.566	13.057	30.566
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-
18.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(18.240)	(8.752)	(13.942)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV ± XVI)	5-4.j	46.146	11.920	52.808
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	46.146	11.920	52.808
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,0461	0,0238	0,0528

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2025 VE 30 EYLÜL 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	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem (01/01/2025-30/09/2025)	Önceki Dönem (01/01/2024-30/09/2024)
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	46.146	11.920
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(49)	(38)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(49)	(38)
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)	(38)
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)	46.097	11.882

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2025 VE 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİN TÜRK LİRASI															
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		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 2024-30 EYLÜL 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	-	-	-	-	-	(38)	-	-	-	-	-	-	11.920	11.882
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	-	-	-	-	(38)	-	-	-	-	71.600	-	11.920	583.482
	CARİ DÖNEM														
	(1 OCAK 2025-30 EYLÜL 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)	-	-	-	-	-	-	46.146	46.097
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	500.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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)	1.000.000	-	-	-	-	(198)	-	-	-	-	92.154	-	46.146	1.138.102

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırmada kazançları/kayıpları,
- Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem (1 Ocak 2025-30 Eylül 2025)	Önceki Dönem (1 Ocak 2024-30 Eylül 2024)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	217.377	135.005
1.1.1	Alınan Faizler (+)	755.496	186.490
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	(357.094)	(45.157)
1.1.3	Alınan Temettüleri (+)	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	56.151	3.021
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	-	59.651
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	(162.385)	(95.358)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	(12.326)	(9.706)
1.1.9	Diğer (+/-)	(62.465)	36.064
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(319.976)	(401.769)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	(514.082)	46.659
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(824)	211.577
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(2.279.195)	(588.266)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(66.101)	(34.837)
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)	1.152.172	(35.000)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	1.388.054	(1.902)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(102.599)	(266.764)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(15.357)	(10.621)
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	(15.357)	(10.621)
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 İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer (+/-)	-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	520.328	65.808
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	44.028	79.000
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	(23.700)	(13.192)
3.6	Diğer (+/-)	-	-
3.7	Sermaye Artışına İlişkin Nakit Girişi	500.000	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	7.076	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	409.448	(211.577)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	23.760	239.563
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	433.208	27.986

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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, 30 Eylül 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. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

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.

3. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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 problemlili kredileri 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Finansal araçların kullanım stratejisi (devamı)

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 başışıklık 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.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD doları kur değeri 41,5068 TL ve Avro kur değeri 48,7512 TL'dir.

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

Banka'nın türev işlemlerinin ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım işlemlerinden oluşması beklenmektedir. Bunun yanında sık olmamakla birlikte para ve faiz swapları, çapraz para swapları, futures işlemleri ile opsiyon işlemleri de yapılacaktır. Banka, türev ürünleri ekonomik olarak riskten korunma sağlamak amacıyla yapmakta ve muhasebe olarak "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmaktadır.

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.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemiyle tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

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

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, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

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.

Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri

Banka, tüm finansal varlıklarını, bu varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. TFRS 9 Standardında finansal varlıkların ölçümü ile ilgili üç adet yöntem öngörülmektedir. Bunlar;

- 1) Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Kar veya Zararda Ölçülen Finansal Varlıklar
- 2) Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Diğer Kapsamlı Gelirde Ölçülen Finansal Varlıklar
- 3) İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar

a. 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 satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. 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.

b. 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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.

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, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. 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 gelire sunulması konusunda, geri dönüşümecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettü, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

c. 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.

d. Krediler

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (İç verim oranı) yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

d. Krediler (devamı)

Dövizde endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosunda kambiyo kar/zararı hesaplarına kaydedilmektedir.

Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir tablosunda kambiyo kar/zararı hesaplarına yansıtılmaktadır.

İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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. Kullanılan 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 "İfta 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 bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Banka'nın 30 Eylül 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.

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.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

Banka, kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde "TFRS 16 - Kiralamalar" standardını uygulamaktadır.

"TFRS 16- Kiralamalar" standardı uyarınca, Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek "kiralama işlemlerinden yükümlülükler" altında kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralama konusu sabit kıymetler kira dönemi esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır.

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 hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	30.09.2025	31.12.2024
	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%3,31	%4,51
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	%19,67	%96,74

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar Vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek %25 olarak uygulanacağı belirlenmiştir. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren vergilendirme dönemlerinde elde edecekleri kazançlara uygulanmak üzere vergi oranı %30 olarak belirlenmiştir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Ödenecek cari vergi tutarları peşin ödenen vergi tutarlarıyla netleştirilerek finansal tablolarda gösterilmektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığıyla ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik tam mükellef kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabi iken 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %15 olarak değiştirilmiştir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmakta iken; 27 Kasım 2024 tarih ve 32735 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile istisna oranının %50 olarak belirlenmiştir.

Bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların, finansal kiralama ya da finansman şirketlerinin bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerden taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30'uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari vergi (devamı)

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

Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya borcun defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İşlemler ve diğer olaylar kâr veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kâr veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

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

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

15 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe giren Kurumlar Vergisi oranındaki değişikliğin 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden geçerli dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde dikkate alınacak olmasından dolayı TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları ve borçları %30 vergi oranına göre hesaplanmıştır. Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 30 Eylül 2025 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dâhil edilmiştir.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**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.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Risk Sınıfı	Hazine	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Toplam
Cari Dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2025)				
Net faiz geliri/(gideri)	157.124	196.196	-	353.320
Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri)	(4.210)	8.676	47.475	51.941
Temettü gelirleri	-	-	-	-
Ticari kâr/(zarar)	15.999	-	-	15.999
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	270	270
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	-	(39.867)	-	(39.867)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri (-)	(14.756)	(9.753)	(298.682)	(323.191)
Vergi öncesi kâr (zarar)	154.157	155.252	(250.937)	58.472
Vergi karşılığı	-	-	12.326	12.326
Dönem net kârı	154.157	155.252	(263.263)	46.146
Cari Dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2025)				
Bölüm varlıkları	1.312.692	3.049.749	-	4.362.441
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	240.415	240.415
Toplam varlıklar	1.312.692	3.049.749	240.415	4.602.856
Bölüm yükümlülükleri	2.683.020	75.326	-	2.758.346
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	1.844.510	1.844.510
Toplam yükümlülükler	2.683.020	75.326	1.844.510	4.602.856
Risk Sınıfı	Hazine	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Toplam
Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2024)				
Net faiz geliri/(gideri)	121.864	27.835	-	149.699
Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri)	(1.472)	3.021	-	1.549
Temettü gelirleri	-	-	-	-
Ticari kâr/(zarar)	58.652	-	-	58.652
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	999	999
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	-	(13.885)	-	(13.885)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri (-)	(4.103)	(2.394)	(174.292)	(180.789)
Vergi öncesi kâr (zarar)	174.941	14.577	(173.293)	16.225
Vergi karşılığı	-	-	4.305	4.305
Dönem net kârı	174.941	14.577	(177. 598)	11.920
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 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan yasal özkaynak tutarı 1.113.290 TL,(31 Aralık 2024: 533.815 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %25,31 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %44,55).

	Cari Dönem (30/09/2025)	Önceki Dönem (31/12/2024)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.000.000	500.000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Yedek Akçeler	92.154	71.600
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	46.146	20.554
Net Dönem Kârı	46.146	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	1.138.300	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	44.811	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	21.400	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	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	66.409	70.671
Çekirdek Sermaye Toplamı	1.071.891	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)	1.071.891	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)	41.399	12.332
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	41.399	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	41.399	12.332
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1.113.290	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.**30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)	1.113.290	533.815
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	4.399.265	1.198.358
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24,37	43,52
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24,37	43,52
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25,31	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 (%)	16,37	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	41.399	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 30 Eylül 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

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

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

30 Eylül 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, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 527.146 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2024: 8.639 TL açık) ve 432.938 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2024: 41.997 TL kapalı) oluşmak üzere 94.208 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 (30/09/2025)	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	41,5068	48,7512
Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış	41,4984	48,6479
Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış	41,4179	48,3509
Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış	41,3950	48,6070
Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış	41,3726	48,6935
Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış	41,3375	48,7644
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	41,2434	48,3702
Bilanço Değerleme Kuru	41,5068	48,7512

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

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

Cari Dönem - 30/09/2025	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	25.595	5.094	-	30.689
Bankalar	51.679	8.030	-	59.709
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	88.577	-	88.577
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4.154	-	4.154
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	249.809	-	-	249.809
İştirak, Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	327.083	105.855	-	432.938
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	74.194	-	-	74.194
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	230.408	207.580	-	437.988
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar(*)	3.656	766	-	4.422
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(**)	4.556	5.986	-	10.542
Toplam Yükümlülükler	312.814	214.332	-	527.146
Net Bilanço Pozisyonu	14.269	(108.477)	-	(94.208)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	-	102.051	-	102.051
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.

(**)128 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 - 30/09/2025	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	-	-	-	-	-	30.885	30.885
Bankalar	38.850	-	-	-	-	59.761	98.611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	107.650	327.552	181.351	207.377	54.730	-	878.660
Para Piyasalarından Alacaklar	304.536	-	-	-	-	-	304.536
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	753.969	409.222	1.513.134	373.424	-	-	3.049.749
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	1.829	3.659	16.465	54.883	-	163.579	240.415
Toplam Varlıklar	1.206.834	740.433	1.710.950	635.684	54.730	254.225	4.602.856
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	763.698	485.191	-	-	-	-	1.248.889
Muhtelif Borçlar	1.507	3.091	15.245	70.798	-	168.388	259.029
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	133.776	-	-	-	-	133.776
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	815.813	484.542	-	-	-	-	1.300.355
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	1.660.807	1.660.807
Toplam Yükümlülükler	1.581.018	1.106.600	15.245	70.798	-	1.829.195	4.602.856
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.206.834	740.433	1.710.950	635.684	54.730	254.225	4.602.856
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.581.018)	(1.106.600)	(15.245)	(70.798)	-	(1.829.195)	(4.602.856)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(374.184)	(366.167)	1.695.705	564.886	54.730	(1.574.970)	-

(*) 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 - 30/09/2025	Avro	ABD Doları	Diğer YP	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	41,60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,43	-	44,47
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5,00	-	46,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	10,93	-	-	50,56
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	5,75	-	-	41,43
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	47,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,65	4,65	-	40,95

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

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 30 Eylül 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 ve yurt içi bankalararası piyasadan karşılamaktadır. Bankanın ilerleyen dönemlerde, vadesiz müstakriz fonlar ile 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 üçüncü 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				220.489	83.089
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	220.489	83.089	220.489	83.089
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	969.872	237.099	927.189	231.296
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	969.872	237.099	927.189	231.296
9	Teminatlı borçlar			56.733	-
10	Diğer nakit çıkışları	868.119	138.508	227.181	13.884
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	256	36	256	36
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	867.863	138.472	226.925	13.848
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			1.211.103	245.180
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız Alacaklar	986.908	49.205	871.776	48.775
19	Diğer Nakit Girişleri	51.267	187	51.267	187
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1.038.175	49.392	923.043	48.962
21	TOPLAM YKLV STOKU			220.489	83.089
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			302.776	196.218
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			72,82	42,35

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 - 30/09/2025

Hafta	YP Likidite Karşılama Oranı	Toplam Likidite Karşılama Oranı	
26.09.2025	%19,78	%26,60	Yabancı Para Likidite karşılama Oranında en düşük oran
11.07.2025	%782,13	%163,22	Yabancı Para Likidite karşılama Oranında en yüksek oran
26.09.2025	%19,78	%26,60	Toplam Likidite Karşılama Oranında en düşük oran
18.07.2025	%318,30	%177,35	Toplam Likidite Karşılama Oranında en yüksek oran
Haftalık olarak hesaplanan üç aylık Ortalama Likidite Karşılama Oranı	%187,10	%95,79	

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 oranın 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 %48,47’si alınan krediler, %46,55’i para piyasalarına borçlar, %4,99’u ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşturmaktadır.

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla dönem içinde gerçekleşen 135 TL tutarındaki türev işleminden kaynaklı 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.

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 - 30/09/2025	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	30.885	-	-	-	-	-	-	30.885
Bankalar	59.761	38.850	-	-	-	-	-	98.611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	107.650	327.552	181.351	207.377	54.730	-	878.660
Para Piyasalarından Alacaklar	-	304.536	-	-	-	-	-	304.536
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	753.969	409.222	1.513.134	373.424	-	-	3.049.749
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	1.829	3.659	16.465	54.883	-	163.579	240.415
Toplam Varlıklar	90.646	1.206.834	740.433	1.710.950	635.684	54.730	163.579	4.602.856
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	-	815.813	484.542	-	-	-	-	1.300.355
Para Piyasalarına Borçlar	-	763.698	485.191	-	-	-	-	1.248.889
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	133.776	-	-	-	-	133.776
Muhtelif Borçlar	168.388	1.507	3.091	15.245	70.798	-	-	259.029
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	1.660.807	1.660.807
Toplam Yükümlülükler	168.388	1.581.018	1.106.600	15.245	70.798	-	1.660.807	4.602.856
Likidite Açığı	(77.742)	(374.184)	(366.167)	1.695.705	564.886	54.730	(1.497.228)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	28.300	595.419	109.426	239.273	-	972.418
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

(*) Bilanço yapıldığı dönem aktif hesaplarından 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.

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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	1.113.290	-	-	-	1.113.290
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	1.113.290	-	-	-	1.113.290
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	17.771	2.683.019	-	-	310.221
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	17.771	2.683.019	-	-	310.221
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	613.913	151.368	-	-	-
12	Türev yükümlülükler				-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	613.913	151.368	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					1.423.511
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					7.358
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	59.761	2.352.825	1.267.059	284.744	1.675.063
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	59.761	1.102.501	16.107	-	182.393
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	1.250.324	1.250.952	284.744	1.492.670
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	326.304	-	-	138.689	464.993
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	326.304	-	-	138.689	464.993
32	Bilanço dışı borçlar		-	-	-	48.621
33	Gerekli İstikrarlı Fon					2.196.035
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					64,82

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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.

Banka'nın konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmadığından TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu hazırlanmamıştır.

	Cari Dönem^(*)	Önceki Dönem^(*)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3.532.151	1.293.915
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	67.408	32.964
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	3.464.743	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	978	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	978	-
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	942.319	548.326
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	1.045.284	557.334
Toplam risk tutarı	4.340.632	1.776.313
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%25,11	%31,49

* Üç aylık ortalama tutarlardır.

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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

IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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 30/09/2025	Önceki Dönem 31/12/2024	Cari Dönem 30/09/2025
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	3.311.827	986.545	264.946
2	Standart yaklaşım	3.311.827	986.545	264.946
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	90	-	7
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	90	-	7
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	528.300	211.813	42.264
17	Standart yaklaşım	528.300	211.813	42.264
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)	4.399.265	1.198.358	351.941

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

İlgili dönemde kredi riski azaltım tekniği uygulanmamıştır.

3.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri

Halihazırda uygulanmakta olan kredi riski azaltım tekniği 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 (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	51.713	-	51.713	-	-	-
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	441.533	567.000	441.533	567.000	360.812	%36
7	Kurumsal alacaklar	2.833.325	384.075	2.833.325	192.038	2.600.779	%86
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	215.000	-	215.000	-	215.000	%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	60.420	-	60.420	-	60.420	%100
16	Diğer alacaklar	127.938	-	127.938	-	127.938	%100
17	Hisse senedi yatırımları	0	-	-	-	-	-
18	Toplam	3.729.929	951.075	3.729.929	759.038	3.364.949	%75

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	51.713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.713
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	55.241	-	386.114	-	-	567.179	-	-	-	-	-	1.008.534
7	Kurumsal alacaklar	49.850	-	468.417	-	-	-	-	2.507.095	-	-	-	3.025.362
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi 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	-	-	-	-	-	-	-	60.420	-	-	-	60.420
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	127.938	-	-	-	127.938
18	Toplam	156.804	-	854.531	-	-	674.679	-	2.802.953	-	-	-	4.488.967

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 ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi 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

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. Bankamızda karşı taraf riski kredi riski kapsamında ele alınmaktadır.

3.5.1. KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilecek karşı taraf kredi riski işlemi bulunmamaktadır.

3.5.2. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

KDA sermaye yükümlülüğüne tabi bir işlem bulunmamaktadır.

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:

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 (devamı)

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	55.240	-	-	179	-	-	-	-	55.419
Kurumsal alacaklar	49.850	-	-	-	-	-	-	-	49.850
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	105.090	-	-	179	-	-	-	-	105.269

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.5.4. KKR için kullanılan teminatlar

Türev işlemler nedeni ile verilen teminatlar ile ilgili bir durum bulunmamaktadır.

3.5.5. Kredi Türevleri

Hali hazırda 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 form 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 form da (FR400) 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)	371.900	178.250
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	47.925	-
3	Kur riski	108.475	33.563
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	528.300	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 2025 yılının Eylül ayı itibarıyla bankacılık hesapları kaynaklı faiz oranı riski %4,45 seviyesindedir.

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	196	30.689	107	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	196	30.689	107	-

T.C. Merkez Bankası Hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	196	30.689	107	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	196	30.689	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	102.760	-	-	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	91.404	47.285	72.452	40.341
Toplam	194.164	47.285	72.452	40.341

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık tutarı 241.449 TL’dir (31 Aralık 2024 : 112.793 TL).

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan tutar 637.211 TL’dir (31 Aralık 2024 : 244.134 TL).

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

Banka’nın cari dönemde alım satım amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

d. Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	38.902	59.311	5.426	1.656
Yurtdışı	-	398	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	38.902	59.709	5.426	1.656

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

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	398	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	398	-	-	-

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	410.475	-	129.934	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	410.475	-	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	3.014.209	35.540	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	906.452	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	2.107.757	35.540	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	3.014.209	35.540	-	-

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	44.692	935
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-

Banka'nın cari dönemde, sözleşme koşullarında değişiklik yapılan veya ödeme planı uzatılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki herhangi bir kredisi bulunmamaktadır.

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	2.663.768	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	350.441	35.540	-

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	146.130	136.172	282.302
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	146.130	136.172	282.302
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	146.130	136.172	282.302

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	3.049.749	796.698
Toplam	3.049.749	796.698

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	3.049.749	496.838
Yurtdışı Krediler	-	299.860
Toplam	3.049.749	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. 30 Eylül 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 yatırımı 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	-	15.357	48.968
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	(15.498)	-	(12.139)	(27.637)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Fark. (-)	-	-	-	-	-
Maliyet	-	108.923	-	89.449	198.372
Birikmiş Amortisman (-)	-	(26.795)	-	(15.212)	(42.007)
Kapanış Net Defter Değeri	-	82.128	-	74.237	156.365

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)	28.498	(7.097)

p. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

q. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 27.732 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.

30 Eylül 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 28.266 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 534 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş Vergi Varlıkları/(Yükümlülükleri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem ve İzin Tazminatı Karşılığı	924	327
Maddi Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	7.281	(282)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	779	(541)
Menkul Kıymet Değerleme Farkları	(534)	2.973
Kredi Karşılıkları	17.152	5.192
Özkaynak Kalemleri	-	-
Geçmiş Yıl Mali Zararı	-	-
Diğer	2.130	1.802
Ertelenmiş Vergi Varlıkları/(Yükümlülükleri) (net)	27.732	9.471

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

r. 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.)

s. 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 (*)	3	128	4	109
Diğer	12.911	5.111	3.506	-
Toplam	12.914	5.239	3.510	109

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

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

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	100.115	259.960	121.593	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	762.252	178.028	-	-
Toplam	862.367	437.988	121.593	-

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	862.367	437.988	121.593	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	862.367	437.988	121.593	-

Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla bankalararası, Takasbank ve Borsa İstanbul para piyasalarından 1.174.695 TL borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2024 : 432.537 TL).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)****İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Finansman Bonosu	133.776	-	89.748	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	133.776	-	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

30 Eylül 2025 itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi 522.705 TL olup, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı emrine hesabında bulunan sermaye artışına ilişkin bloke tutarın bakiyesi 500.000 TL'dir. (31 Aralık 2024 : 17.064 TL)

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2025)		Önceki Dönem (31.12.2024)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	35.624	19.843	23.551	11.305
1-4 Yıl Arası	89.059	70.798	70.654	51.092
4 Yıdan Fazla	-	-	5.888	5.792
Toplam	124.683	90.641	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	57.173	17.306
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	44.692	11.063
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	935	-
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	11.546	6.243
Diğer	-	-

Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları

Banka'nın cari dönemde döviz 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.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)****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 tazminatı tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	1.110	613
İzin tazminatı karşılığı	1.972	1.211
Prim karşılığı	-	-
Toplam	3.082	1.824

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**Vergi karşılığına ilişkin bilgiler**

Banka'nın 30 Eylül 2025 itibarıyla 29.253 TL ödenecek kurumlar vergisi bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 6.703 TL).

Ödenecek Vergilere ilişkin bilgiler :	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	29.253	6.703
Menkul Sermaye İradı Vergisi	41.716	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	50	31
BSMV	9.058	2.321
Kambiyo Muameleleri Vergisi	12	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.302	1.627
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	5.261	-
Diğer	149	3.600
Toplam	86.801	14.282

Primlere ilişkin bilgiler :	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	953	666
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.156	743
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	201	133
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	665	440
İşsizlik Sigortası-Personel	68	48
İşsizlik Sigortası-İşveren	136	95
Diğer	-	-
Toplam	3.179	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	1.000.000	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	1.000.000	2.500.000

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmakta olup, kayıtlı sermaye tutarı 2.500.000 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.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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	-	-	-	-

l. 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 bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

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

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 325.418 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	30.800	380
Kesin teminat mektupları	294.618	281.998
Avans teminat mektupları	-	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	-	-
Nakdi kredilerin teminatı için verilen garantiler	647.000	275.000
Aval ve Kabuller	-	-
Toplam	972.418	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	325.418	282.378
Toplam	972.418	557.378

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

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

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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	440.531	-	57.312	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	17.419	6.472	515	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	457.950	6.472	57.827	-

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	179	-
Yurtiçi Bankalardan	26.695	-	55.046	32
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	26.695	-	55.225	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	124.691	3.078	45.021	3.536
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	124.691	3.078	45.021	3.536

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır. (30 Eylül 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	111.760	1.773	51	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	42.479	1.472	51	-
Yurtdışı Bankalara	69.281	301	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	111.760	1.773	51	-

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara vermiş olduğu faiz bulunmamaktadır. (30 Eylül 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	45.715	-	715	-

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Bankanın mevduatı ve buna ilişkin ödemiş olduğu faizi bulunmamaktadır. (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır.)

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde temettü geliri bulunmamaktadır. (30 Eylül 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	200.004	83.015
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	99.877	53.619
Türev Finansal İşlemlerden Kar	276	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	99.851	29.396
Zarar (-)	(184.005)	24.363
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(78.561)	7.322
Türev Finansal İşlemlerden	(10.763)	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(94.681)	17.041
Ticari Kar / (Zarar) (Net)	15.999	58.652

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	85	587
Toplam	270	999

f. Bankalarca ayrılan karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar	-	-
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar	-	-
Genel Karşılıklar	39.867	13.885
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V.	-	-
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 (*)	31.940	12.284
Toplam	71.807	26.169

(*) Diğer kalemi vergi , kıdem ve izin karşılığından 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	612	281
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	27.637	10.333
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4.196	2.114
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	100.266	56.973
Faaliyet Kiralama Giderleri	16.476	5.679
Bakım ve Onarım Giderleri	8	118
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Bilgisayar – Yazılım Kullanım Giderleri	64.427	28.934
Resmi Kurumlara Ödenen Giriş Ücret ve Aidat Giderleri	2.093	14.423
Haberleşme Giderleri	4.038	1.962
Diğer Giderler	13.224	5.857
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (*)	28.092	15.730
Toplam	160.803	85.431

(*) Diğer kaleminin %47,22'i vergi, resim ve harç giderinden, %29,21'u denetim ve danışmanlık giderlerinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz gelirleri	737.003	194.856
Faiz giderleri (-)	(383.683)	(45.157)
Net ücret ve komisyon gelirleri	51.941	1.549
Personel Giderleri	(162.388)	(95.358)
Temettü geliri	-	-
Ticari kar/zarar (Net)(+/-)	15.999	58.652
Diğer faaliyet gelirleri	270	999
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(39.867)	(13.885)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(160.803)	(85.431)
Vergi öncesi kar/ zarar	58.472	16.225

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 30.566 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır (30 Eylül 2024: 13.057 TL). 18.240 TL ertelenmiş vergi yansıtılmıştır (30 Eylül 2024: 8.752 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)	3.724	14.160
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	14.516	(5.408)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	18.240	8.752

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

Banka'nın 58.472 TL vergi öncesi karı (30 Eylül 2024: 16.225 TL) için 30.566 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır (30 Eylül 2024: 13.057 TL). Vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların (oluşmasından)/kapanmasından kaynaklanan 18.240 TL (30 Eylül 2024: 8.752 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri ayırmıştır. Net dönem karı 46.146 TL dir. (30 Eylül 2024: 11.920 TL)

k. Net dönem kar/zararına ilişkin

Banka olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği net dönem karı 46.146 TL'dir (30 Eylül 2024: 11.920 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. (30 Eylül 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. (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır.)

Azınlık paylarına ait kar/zarar

Bulunmamaktadır. (30 Eylül 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. (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır.)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin açıklama ve dipnotlar

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin açıklama ve dipnotlar

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

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	-	-	410.475	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	57.055	-	-	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 797.380 TL olup ilgili varlık grubundaki oranı %32,77 ve aktife göre oranı ise %5,65'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 57.055 TL'dir.

Risk grubundan alınan kiralama hizmeti, danışmanlık hizmeti, işgücü hizmeti ve diğer çeşitli hizmetler kapsamında 47.851 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 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 24.867 TL'dir. (30 Eylül 2024: 17.809 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	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	-	56			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	-	-
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

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

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 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 13 Kasım 2025 tarihli sınırlı denetim 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

Banka'nın 1 Ağustos 2025 tarihinde yapılmış olunan yönetim kurulu toplantısında alınan karar ile sermayenin 1.000.000 TL'den 1.500.000 TL'ye çıkartılması karar verilmiştir. Raporlama döneminde devam eden onay süreci sonunda tescil işlemleri tamamlanmış olup , 10.10.2025 tarih ve 11434 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayınlanarak ilan edilmiştir.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

A - İLETİŞİM BİLGİLERİ

Rapor Dönemi	:	01.01.2025- 30.09.2025
Adres	:	Ağaoğlu My NewWork, Barbaros Mah. İhlamur Bul. No:3 İç Kapı No:199 Ataşehir/İstanbul
Telefon	:	+90 (216) 501-1100
Fax	:	+90 (216) 481-7500
Elektronik site adresi	:	www.hedefyatirimbankasi.com.tr
Elektronik posta adresi	:	iletisim@hedefbank.com.tr

B - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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 Kanununun (Kanun) 7'nci ve 8'inci maddeleri kapsamında yapılan inceleme ve değerlendirme neticesinde, Kanunun 6'ncı maddesi uyarınca Hedef Holding A.Ş., İnfö Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., Namık Kemal Gökarp ve Sibel Gökarp tarafından 500 bin TL sermayeli "Hedef Yatırım Bankası A.Ş." unvanlı bir yatırım bankası kurulmasına izin verilmesine karar verilmiştir.

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

Banka'nın sermayesi 1.000.000 TL'dir. Bu sermaye, her biri 1 Türk Lirası değerinde 1.000.000 paya bölünmüştür.

Ortaklar	Pay Adedi	Payların Toplam İtibar Bedeli (TL)	Pay Oranı (%)
Hedef Holding Anonim Şirketi	410.000	410.000	41,00
Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	300.000	300.000	30,00
Sibel Gökarp	100.000	100.000	10,00
Namık Kemal Gökarp	100.000	100.000	10,00
İnfö Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	90.000	90.000	9,00
TOPLAM	1.000.000	1.000.000	100,00

Bankanın dahil olduğu risk grubu

Hedef Holding A.Ş. 22 Şubat 2011 tarihinde; kurulmuş veya kurulacak şirketlerin sermaye ve idarelerine iştirak etmek, vereceği yatırım kararları doğrultusunda kaynakları kanallize etmek; yatırım finansman, pazarlama, organizasyon ve yönetim konularında danışmanlık yapmak amacıyla kurulmuştur. Bu maksatla kurduğu veya iştirake uygun gördüğü yerli veya yabancı şirketlere aynı 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.

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

C - SEKTÖREL GELİŞMELER

Yönetim Kurulu Başkanı Namık Kemal GÖKALP 'in dönem hakkındaki görüşleri

Üçüncü çeyreğe ilişkin veriler yurt içinde ekonomik aktivitenin yataylaşan bir seyir izlediğini göstermektedir. Dış talep eksikliğinin yanında, fiyat istikrarı hassasiyetiyle beklenenden daha kademeli gerçekleşmekte olan faiz indirim süreci, ayrıca kaldıraçlandırılmış hanehalkı bilançoları nedeniyle zayıflayan özel tüketim büyümede yavaşlamayı beraberinde getirmektedir. Bununla birlikte, yatırım harcamaları destekleyici kalmaya devam etmektedir. Bu seyrin 2025 yılı son çeyreğine de hakim olmasını beklemekteyiz. Bankacılık sektörü, halen sıkı seyreden finansal koşullar karşısında esneklikle faaliyetlerine devam etmektedir. Faiz indirimlerinin devamı şüphesiz sektör üzerindeki marj baskısını da hafifletecektir. Sektörde sorunlu kredi oranı belirli segmentlerde yükselmekte birlikte Türk bankacılık sektörünün dinamik yapısı aktif kalitesini korumaya devam edecektir.

Zor geçen bir ilk yarının ardından reel sektörü nakdi ve gayrinakdi kredi kanallarından desteklemeye devam eden Hedef Yatırım Bankası'nın yönetimi olarak yılın ikinci yarısında ilk yarıya kıyasla daha olumlu piyasa şartlarının oluştuğunu gözlemliyor, bu görünüm devam edeceği yönündeki beklentimizi paylaşıyoruz. Bu ortamda, Banka olarak stratejik önceliklerimizi dijitalleşme ve grup sinerjisinin itici gücü sayesinde müşteri deneyiminde fark yaratımı olarak belirledik.

Belirlediğimiz hedeflere ulaşmak amacıyla birlikte yürüdüğümüz tüm çalışma arkadaşlarıma ve bizlere duydukları güven için tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

D – FİNANSAL DURUM DEĞERLENDİRMESİ

Genel Müdür Vekili Arif Deniz YEGÜL’ün dönem hakkındaki görüşleri

Ülkemizin büyüme hedefleri doğrultusunda yıl sonu hedeflerimizle uyumlu bir performans sergilemeye devam ediyoruz. 2025 yılı ikinci yarısı kurumsal ve ticari bankacılık, saklama bankacılığı ve hazine faaliyetlerinde kayda değer artışlar göstererek öne çıkmaya başladığımız bir dönem oldu.

2025’in ilk dokuz ayında Türkiye ekonomisine sağladığımız nakdi finansman desteği 3 milyon TL’yi aşarken, kredi bakiyemiz bu dönemde, yıl başına kıyasla, yaklaşık dört katına yükselerek hızlı bir büyüme kaydetti. Gerçekleştirdiğimiz kredi kullandırımalarında imalat sanayinden otomotive, finans kuruluşlarından araç kiralamaya, tarım sektöründen hizmetlere ve turizme, bilişimden mühendisliğe çeşitlendirilmiş bir portföy yapısı içerisinde ekonominin pek çok sektörünü kapsamaya çalıştık. İlk taksitli ticari döviz kredilerimizi yine bu dönemde kullandırarak KOBİ ve ticari segmentlerde faal olarak hizmet verebilmek amacıyla altyapı çalışmalarını tamamladık. Ekonomiye finansman desteği sağlarken kaynak yapımızı da çeşitlendirmeye gayret ettik. Aracısız olarak ikinci finansman bonusu ihracımızı gerçekleştirdik. Güçlenen fonlama kapasitemizin yanında Haziran ayında iki katına yükselen ödenmiş sermayemizin desteğiyle toplam aktif büyüklüğümüz, ikinci çeyreklik dönem sonuna kıyasla, %142 artış kaydetti ve 4,6 milyon TL’ye ulaştı. Yılın üçüncü çeyreği saklama hizmetlerinde ivmelendiğimiz bir dönem oldu. Grup şirketlerimizden Hedef Portföy Yönetimi A.Ş.’nin fonları başta olmak üzere diğer portföy yönetim şirketine de kolektif ve bireysel saklama hizmetleri vermeye başladık. İlk dokuz ay sonunda saklamaya alınan varlık büyüklüğü 170 milyon TL’ye yaklaştı.

Bankamız yılın ilk yarısında olduğu gibi ikinci yarıda da teknolojik altyapı yatırımlarına devam edecektir. Açık bankacılık işlemleri, dijital saklama hizmetleri, karar ağacı ve rating sistemi, insan kaynakları uygulamaları, KYC risk ölçümlemesi, RPA yazılımları, kurumsal ve ticari bankacılık faaliyetlerine yönelik yapılan yatırımlar 2026 yılında bankanın ürün gamını artırmasına yardımcı olacaktır.

Bankamız, Hedef grubu şirketleriyle yakaladığı sinerjiyi de her geçen gün artırarak, müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarına karşılık vermeye, paydaşlarımıza yenilikçi çözümler sunmaya ve ülkemizin geleceği için değer yaratmaya devam edecektir.

E - RAPOR DÖNEMİNDE ESAS SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

29.04.2025 tarihli yönetim kurulu kararı ile esas sözleşmede değişiklik yapılarak Banka’nın 2.500.000 TL tutarındaki kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 500.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden karşılanmak suretiyle 500.000 TL (%100) arttırılarak 1.000.000 TL’ye çıkarılmasına karar 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.

F- PERSONEL VE ŞUBE SAYISI, BANKANIN HİZMET TÜRÜ İLE FAALİYET KONUSUNA İLİŞKİN BİLGİLER

Cari dönemde Banka 56 personel ile faaliyetlerine devam etmektedir. Bankanın hizmet türü ile faaliyet konularında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)**G - ÜST YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER**

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
Ahmet Koray Tahtakılıç (*)	Genel Müdür Yardımcısı Yatırım Bankacılığı Grubu	5 Eylül 2022	Yüksek Lisans

(*) Ahmet Koray Tahtakılıç 17 Ekim 2025 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır.

H – KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER

Bankanın başlıca finansal büyüklükleri aşağıda gösterilmiştir.

Başlıca Finansal Büyüklükler (Bin TL)		
	Konsolide Olmayan Mali Tablolar	
	30.09.2025	31.12.2024
Toplam Aktifler	4.602.856	1.360.292
Krediler	3.049.749	796.698
Finansal Kiralama Alacakları	-	-
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	30.885	107
Bankalar	98.611	7.082
Para Piyasasından Alacaklar	304.536	16.571
Müstakriz Fonlar	131	113
Özkaynaklar	1.138.102	592.005
	30.09.2025	30.09.2024
Net Kar	46.146	11.920