Tera Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2025 Tarihi İtibarıyla
Sınırlı Denetim Raporu, Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ile Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN
SINIRLI DENETİM RAPORU

Tera Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Tera Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2025 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait gelir tablosunun, konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz.

Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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 finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur.

Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

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

Dikkat Çekilen Hususlar

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususlara dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür.

Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan 2 Kasım 2023 tarihli izin ile 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 9 Standardı yerine Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 9 uncu Maddesi'nin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde karşılıkların, Yönetmeliğin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci Maddeleri kapsamında ayrılabileceği konusunda muafiyet almıştır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

An Independent Member of BAKER TILLY INTERNATIONAL
Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş.

Metin ETKİN
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 31 Ekim 2025

TERA YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. İz Plaza Giz No: 9 İç Kapı No: 10 Kat: 4 SARIYER/İSTANBUL

Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : +90 (212) 339 42 00,+90 (212) 339 42 99

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : https://www.terayatirimbankasi.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : info@terayatirimbankasi.com.tr

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

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

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

Emre TEZMEN	Özgür ALTAN	Melike BAYRAKTAR
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı

Gül Ayşe ÇOLAK	Fatma Nurcan TAŞDELENLER
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Dilek NUH HARMANDAR / Mali Kontrol ve Raporlama Direktörü
Tel No : +90 (212) 339 42 00
Fax No : +90 (212) 339 42 99

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	6
III.	Kâr veya Zarar Tablosu	7
IV.	Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
V.	Özkaynak Değişim Tablosu	9
VI.	Nakit Akış Tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	18
XVII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	19
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XX.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXI.	İlişkili taraflar	19
XXII.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	19
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	20
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	23
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	25
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	29
V.	Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	29
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	32
VII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	32
VIII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	32
IX.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	35
X.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	35

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
IV.	Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	56
VI.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	56

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	57

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	57

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	57

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi

Kuruluşuna Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 27 Ekim 2021 tarih ve 9890 sayılı kararı ile onay verilen Tera Yatırım Bankası A.Ş. ("Terabank" veya "Banka"), 300,000 Türk Lirası başlangıç sermayesi ile 7 Temmuz 2022 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil olmuştur.

Banka'nın 300.000 TL olan kuruluş sermayesi, 22 Şubat 2023 tarihinde yapılan Genel Kurul'da alınan karara istinaden tamamı nakden ödenmek suretiyle 500.000 TL'ye çıkarılmıştır. Sermaye artışına ilişkin Genel Kurul Kararı, 24 Şubat 2023 tarih ve 10777 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Banka, 22 Mayıs 2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da alınan kararla 145,000 TL'si iç kaynaklardan karşılanmak ve 855,000 TL'si de nakden ödenmek suretiyle 1,000,000 TL sermaye artırmış ve ödenmiş sermayesini toplam 1,500,000 TL'ye çıkarmıştır. Sermaye artışı 26 Mayıs 2025 tarih ve 11338 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

BDDK'nın 7 Nisan 2023 tarihli Kurul toplantısında alınan 10569 sayılı Karar ile Banka'ya faaliyet izni verilmiş, söz konusu karar 12 Nisan 2023 tarih ve 32161 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak geçerlilik kazanmıştır. Banka, 2 Ekim 2023 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası" olup, mevduat kabul etme yetkisi bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2025 itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları (TL)	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar (adet)	Ödenmemiş Paylar
Emre TEZMEN	1,425,000	95.00	1,425,000	-
Tera Finans Faktoring A.Ş.	74,550	4.97	74,550	-
Oğuz TEZMEN	150	0.01	150	-
Gül Ayşe ÇOLAK	150	0.01	150	-
Fatma Nurcan TAŞDELENLER	150	0.01	150	-
	1,500,000	**%100**	**1,500,000**	**-**

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

Adı - Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilik Deneyimi	Sahip Oldukları Pay (%)
Emre TEZMEN	Başkan	07.07.2022	Yüksek Lisans	25 yıl	95
Gül Ayşe ÇOLAK	Başkan Vekili - Denetim Komitesi Başkanı	07.07.2022	Yüksek Lisans	28 yıl	0.01
Oğuz TEZMEN	Üye	07.07.2022	Lisans	35 yıl	0.01
Fatma Nurcan TAŞDELENLER	Üye - Denetim Komitesi Üyesi	07.07.2022	Lisans	32 yıl	0.01
Özgür ALTAN	Üye - Genel Müdür	28.02.2025	Yüksek Lisans	32 yıl	-
Alper DOĞAN	Bilgi Sistemlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	21.05.2025	Yüksek Lisans	26 yıl	-
İlgen ERTUĞ UTKU	Hazine ve Yurtdışı Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı	21.05.2025	Lisans	26 yıl	-
Özlem SİPAHİ	Bireysel ve İşletme Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı	21.05.2025	Yüksek Lisans	20 yıl	-
Melike BAYRAKTAR	Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı	30.05.2025	Lisans	26 yıl	-
Serkan SİYASAL	Organizasyonel Süreç Gelişim, Krediler ve Operasyon Bölümü Genel Müdür Yardımcısı	11.09.2025	Lisans	25 yıl	-

GENEL BİLGİLER (devamı)

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşları aşağıda açıklanmıştır:

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Emre Tezmen	1,425,000	95.00%	1,425,000	-

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka, aşağıda öngörülen hususlar da dahil, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, Bankacılık Kanunu'nun 4. maddesinde belirtilen ve izin verilen (mevduat ve katılım fonu kabulü hariç) her türlü bankacılık işlemlerini yapmak, mevzuatın men etmediği her çeşit iktisadi, finansal ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyetlerde bulunmak ve mevzuatın bankalar tarafından yapılmasına veya icrasına imkân verdiği bütün konularda iştigal etmek üzere kurulmuştur. Banka'nın amaç ve konuları şunlardır;

1. Yurtiçinde ve yurtdışında kamu ve özel sektör ayrımı olmaksızın bütün ekonomik sektörlerde iştigal eden kurum ve kuruluşlara teminatlı veya teminatsız her türlü nakdi ve kefalet, aval, ciro veya kabuller gibi gayrinakdi krediler verebilir ya da herhangi bir şekil ve surette ödünç verebilir, akreditif açabilir, açılmış akreditifleri teyit edebilir, akreditiflerle ve teminatlarla veya genel olarak ticari vasıtalarla ilgili sair işlemleri yapabilir, bunlarla ortaklık kurabilir ve kurulmuş olanlara katılabilir,
2. Yurt içinde ve yurt dışında girişimciler tarafından doğrudan veya ortaklıklar halinde yürütülecek projelerin ve çalışmaların gerçekleştirilmesine yardımcı olur,
3. Yabancı ve yerli sermayenin Türkiyede yatırım yapmasına, kurulu veya kurulacak şirketlere katılmasına yardım ve aracılık eder,
4. Türkiye'de yatırım bankacılığı enstrümanlarının geliştirilmesine ve yaygınlaştırılmasına katkı sağlar,
5. Rehin, ipotek ve diğer teminat karşılığında veya açık kredi şeklinde kısa, orta ve uzun vadeli ödünç verebilir,
6. Mevzuatın yetkili kıldığı alanlarda kurulmuş ve kurulacak şirketlere katılabilir ve gerektiğinde Banka kaynakları ile yeni girişimler kurabilir,
7. Türk Lirası ve döviz cinsinden para sağlamak ve aracı piyasa oluşturma işlemleri gerçekleştirmek üzere bankalar arası para piyasası işlemleri yapabilir,
8. Yurtiçi ve uluslararası yatırım bankacılığı ve danışmanlığı işlemleri gerçekleştirebilir, yatırım bankacılığı işlemleri ile sınırlı olarak ticari mümessillik ve vekillik, sigorta acenteliği, sermaye piyasası kuruluşlarına yönelik acentelik hizmetleri ve muhabirlik başta olmak üzere yatırım bankacılığı ile ilgili müşteri hizmetlerinde bulunabilir, bu çerçevede marka, faydalı model lisans, know-how ve benzeri hakları iktisap edebilir ve üzerlerinde tasarruf edebilir,
9. Her türlü menkul kıymet üzerinde, gerektiğinde ulusal/uluslararası kuruluşlarla işbirliğine girerek yurt içinde veya yurt dışında sermaye veya para piyasası işlemleri yapabilir ve bu amaçla kurulmuş/kurulacak şirketlere katılabilir,
10. Sınır aşırı da dahil olmak üzere her türlü leasing işlemlerine taraf olabilir, garanti verebilir, aracılık edebilir, bu amaçla şirketler kurabilir ve kurulacak şirketlere katılabilir,
11. Her türlü türev işlemleri, vadeli döviz alım/satım da dahil her türlü döviz işlemleri, faktoring, forfaiting, repo, ters repo dahil işlemleri yapabilir, bunlarla ilgili kurulmuş ve kurulacak borsalara üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir,
12. Altın, gümüş ve sair kıymetli madeni alıp, satabilir, ithal ve ihraç edebilir, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarına üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir,
13. İlgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Türk Lirası ve yabancı para üzerinden çek hesapları açabilir,
14. Müşterilerine kasa kiralayabilir,
15. İnternet bankacılığı ve elektronik bankacılık yapabilir,
16. Yurt içi ve yurt dışı bankalarla muhabirlik ilişkisi kurabilir,

GENEL BİLGİLER (devamı)

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi (devamı)

17. Ulusal ve uluslararası kurulmuş ve kurulacak tüm para piyasalarında Türk Lirası ve döviz cinsinden faaliyette bulunabilir,
18. Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca ve ana sözleşmede yazılı koşullara uymak koşulu ile ticari ve sınai emtia ve gayrimenkul mal satın alabilir, satabilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, ipotek tesis edebilir, tesis edilmiş ipotekleri kaldırabilir, ticari işletme rehni akdedebilir, her türlü kira sözleşmeleri akdedebilir.
19. Alacakların teminat altına alınmasını veya tahsil edilmesini sağlamak için kendi lehine ipotek alabilir, kaldırabilir, garame ipotek anlaşmaları yapabilir, ticari işletme rehni ve menkul rehni tesis ettirebilir, kaldırabilir, kira sözleşmeleri akdedebilir;
20. Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı her türlü sermaye piyasası aracını ihraç edebilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnedebilir, bunlar üzerine kendi lehine rehin tesis edebilir, kaldırabilir,
21. Sermaye Piyasası Kanunu'nun bankaları yetkili kıldığı menkul kıymetler aracılık faaliyetlerinde bulunabilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca menkul kıymetler yatırım fonu kurabilir, işletebilir, yönetebilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunabilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun, Bankacılık Kanunu'nun ve sair Kanun ve mevzuatın bankalara tanıdığı veya tanıyacağı hak ve yetkileri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir,
22. Hazine tahvillerini, bonolarını ve Hazine'ce çıkarılmış ve çıkarılacak sair menkul kıymetleri, sermaye piyasası araçlarını, Özelleştirme İdaresi Başkanlığı da dahil olmak üzere kamu ve özel hukuk tüzel kişilerince çıkarılmış ve çıkarılacak menkul kıymetleri ve sair sermaye piyasası araçlarını satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnedebilir, üzerlerinde kendi lehine rehin tesis edebilir, kaldırabilir,
23. Bankacılık ile ilgili eğitim, ekonomik organizasyon, müşavirlik faaliyetlerinde bulunabilir,
24. Sosyal sorumluluk kapsamında ve ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslar dahilinde bağış yapılabilir,
25. Yurtiçi ve yurtdışındaki ekonomik, mali, teknik ve bankacılık alanında gelişmeleri izleyerek etüt edebilir, ettirebilir ve bu konularda yayınlar yapabilir,
26. Yasal kurallar ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde izin verilen her türlü para ve sermaye piyasası faaliyetini, bu işleri yapmaya yetkili kuruluşların acentası olarak da yapabilir,
27. Bankacılık Kanunu ve yürürlükteki mevzuatın çizdiği sınırlar çerçevesinde kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlanması, proje finansmanı, şirket birleşme ve devralmaları, şirket yeniden yapılandırmaları, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, özvarlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret konularında aracılık ve danışmanlık hizmetleri sunabilir,
28. Portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmetleri verebilir, yatırım ortaklıkları kurabilir ve/veya yönetebilir, şirket satın alma, birleşme ve devralma konularında danışmanlık verebilir, saklama ve emanet hizmetleri verebilir, her türlü türev işlemleri ve vadeli işlem piyasası faaliyetleri, kıymetli maden alım satım saklanması hizmetleri verebilir,
29. Bankacılık ve sermaye piyasaları mevzuatı ile beraber bankalara uygulanabilecek diğer tüm mevzuat çerçevesinde izin verilen tüm işlemleri, söz konusu mevzuat hükümlerinde ileride yapılacak değişiklikleri de kapsayacak şekilde ve bunlar için ilgili mevzuat çerçevesinde gerekli izinler alınmış olmak kaydıyla gerçekleştirilebilir.
30. Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı veya bundan sonra kılacağı ulusal ve uluslararası bankacılık işlemlerini yapabilir.

VI. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Kâr veya Zarar Tablosu
IV. Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2024		
VARLIKLAR (AKTİF)		**Bölüm 5 Dipnot I**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**3,187,561**	**82,997**	**3,270,558**	**66.852**	**137.920**	**204.772**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**(1)**	**111,671**	**82,997**	**194,668**	**5.133**	**136,566**	**141,699**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**(1)**	10,004	67,552	77,556	3,562	127,774	131,336
1.1.2	Bankalar	**(3)**	101,667	15,445	117,112	1,571	8,792	10,363
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**2,858,283**	-	**2,858,283**	-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	**(2)**	-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2,858,283	-	**2,858,283**	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5)**	**217,607**	-	**217,607**	**61,714**	-	**61,714**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		23,596	-	23,596	12,744	-	12,744
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		194,011	-	194,011	48,970	-	48,970
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(2)**	-	-	-	**5**	**1,354**	**1,359**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	5	1,354	1,359
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**7,833,993**	**241,453**	**8,075,446**	**2,036,989**	**275,020**	**2,312,009**
2.1	**Krediler**	**(6)**	7,807,493	241,453	8,048,946	**2,036,989**	**275,020**	**2,312,009**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(11)**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**	**(12)**	-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**		-	-	-	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Donuk Alacaklar**		**29,825**	-	**29,825**	-	-	-
2.6	**Özel Karşılıklar (-)**		**3,325**	-	**3,325**	-	-	-
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**	**(9)**	**500**	-	**500**	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	**(8)**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		**500**	-	**500**	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		500	-	500	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**172,352**	-	**172,352**	**15,026**	-	**15,026**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**71,574**	-	**71,574**	**51,644**	-	**51,644**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		71,574		71,574	51,644	-	51,644
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**131,052**	-	**131,052**	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**11,241**	-	**11,241**	-	-	-
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(17)**	**97,945**	**232,682**	**330,627**	**46,160**	**3,531**	**49,691**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**11,506,218**	**557,132**	**12,063,350**	**2,216,671**	**416,471**	**2,633,142**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2024		
YÜKÜMLÜLÜKLER (PASİF)		**Bölüm 5 Dipnot II**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**2,258,161**	**143,724**	**2,401,885**	**438,190**	**228,236**	**666,426**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(3)**	**2,611,023**	**-**	**2,611,023**	**-**	**-**	**-**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER**	**(4)**	**512,396**	**-**	**512,396**	**475,598**	**-**	**475,598**
4.1	Bonolar		512,396	-	512,396	475,598	-	475,598
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	**(5)**	**1,777,410**	**2,346**	**1,779,756**	**363,431**	**346,947**	**710,378**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		1,752,876	2,344	1,755,220	358,803	346,945	705,748
5.2	Diğer		24,534	2	24,536	4,628	2	4,630
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**6,480**	**1,228**	**7,708**	**602**	**-**	**602**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		6,480	1,228	7,708	602	-	602
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(7)**	**8,917**	**-**	**8,917**	**8,613**	**-**	**8,613**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(8)**	**221,327**	**-**	**221,327**	**81,121**	**-**	**81,121**
10.1	Genel Karşılıklar		218,828	-	218,828	63,844	-	63,844
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		2,499	-	2,499	1,277	-	1,277
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	16,000	-	16,000
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(9)**	**562,949**	**-**	**562,949**	**4,916**	**-**	**4,916**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(5)**	**84,014**	**1,118,644**	**1,202,658**	**26,024**	**8,358**	**34,382**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(13)**	**2,754,731**	**-**	**2,754,731**	**651,106**	**-**	**651,106**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**		**1,500,000**	**-**	**1,500,000**	**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**		**-**	**-**	**-**			
16.4	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**		**(4,127)**	**-**	**(4,127)**	**(2,012)**	**-**	**(2,012)**
16.5	**Kâr Yedekleri**		**8,117**	**-**	**8,117**	**18,080**	**-**	**18,080**
16.5.1	Yasal Yedekler		6,720	-	6,720	805	-	805
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		1,397	-	1,397	17,275	-	17,275
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	**Kâr veya Zarar**		**1,250,741**	**-**	**1,250,741**	**135,038**	**-**	**135,038**
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1,250,741	-	1,250,741	135,038	-	135,038
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**10,797,408**	**1,265,942**	**12,063,350**	**2,049,601**	**583,541**	**2,633,142**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2024		
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**13,627,945**	**1,983,583**	**15,611,528**	**11,699,379**	**392,384**	**12,091,763**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**4,685,452**	**293,963**	**4,979,415**	**3,371,299**	**146,972**	**3,518,271**
1.1	Teminat Mektupları	**(1)**	**4,685,452**	**293,963**	**4,979,415**	3,371,299	146,972	3,518,271
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,568,269	194,592	1,762,861	2,484,365	146,972	2,631,337
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		3,117,183	99,371	3,216,554	886,934	-	886,934
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	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**8,159,868**	**-**	**8,159,868**	**8,156,579**	**-**	**8,156,579**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		**3,289**	-	**3,289**	-	-	-
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		3,289	-	3,289	-	-	-
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 Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		8,156,579	-	8,156,579	8,156,579	-	8,156,579
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		8,156,579	-	8,156,579	8,156,579	-	8,156,579
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**782,625**	**1,689,620**	**2,472,245**	**171,501**	**245,412**	**416,913**
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	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		**782,625**	**1,689,620**	**2,472,245**	**171,501**	**245,412**	**416,913**
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		782,625	1,689,620	2,472,245	171,501	245,412	416,913
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	1,229,877	1,229,877	-	208,669	208,669
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		782,625	459,743	1,242,368	171,501	36,743	208,244
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**59,891,141**	**402,848**	**60,293,989**	**17,539,010**	**-**	**17,539,010**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**585,924**	**-**	**585,924**	**507,243**	**-**	**507,243**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		350,000	-	350,000	350,000	-	350,000
4.3	Tahsile Alınan Çekler		72,810	-	72,810	17,640	-	17,640
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		106,029	-	106,029	139,603	-	139,603
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		57,085		57,085	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**59,305,217**	**402,848**	**59,708,065**	**17,031,767**	**-**	**17,031,767**
5.1	Menkul Kıymetler		2,234,290	-	2,234,290	737,093	-	737,093
5.2	Teminat Senetleri		572,096	-	572,096	838,889	-	838,889
5.3	Emtia		737,093	-	737,093	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		3,103,150		3,103,150	439,700	-	439,700
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		52,658,588	402,848	53,061,436	14,959,000	-	14,959,000
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	57,085	-	57,085
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**73,519,086**	**2,386,431**	**75,905,517**	**29,238,389**	**392,384**	**29,630,773**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Bölüm 5 Dipnot IV**	**01.01.2025-30.09,2025**	**01.01.2024-30.09.2024**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**2,229,849**	**348,562**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2,102,184	289,975
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		19,250	19,729
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		12,467	28,752
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		48,118	7,053
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		48,118	7,053
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		47,830	3,053
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**1,228,649**	**77,794**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		366,165	37,206
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		334,809	3,867
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		335,991	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		3,268	3,358
2.6	Diğer Faiz Giderleri		188,416	33,363
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1,001,200**	**270,768**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**107,300**	**7,666**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		157,177	12,210
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		41,758	11,517
4.1.2	Diğer	**(11)**	115,419	693
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(49,877)	(4,544)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(2,406)	(655)
4.2.2	Diğer	**(11)**	(47,471)	(3,889)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**(3)**	**1,240,419**	**48,297**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1,285,434	58,553
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(78,254)	(251,484)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		33,239	241,228
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(4)**	**34,809**	**3,370**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**2,383,728**	**330,101**
IX.	**KREDİ KARŞILIKLARI (-)**	**(5)**	**(158,310)**	**(34,869)**
X.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**(168.559)**	**(60.805)**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**(267,666)**	**(79,643)**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)**		**1,789,193**	**154,784**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**	**(7)**	**1,789,193**	**154,784**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(8)**	**(538,452)**	**(46,814)**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(530,984)	(59,771)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(7,468)	-
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	12,957
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	**(9)**	**1,250,741**	**107,970**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**	**(7)**	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(8)**	-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**	**(10)**	-	-
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	**(10)**	**1,250,741**	**107,970**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.83	0.22

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2025 30.09.2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2024 30.09.2024
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**1,250,741**	**107,970**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(2,115)**	**(1,351)**
2.1	**Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılamayacaklar**	**-**	**-**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar**	**(2,115)**	**(1,351)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınflandırma Gelirleri/Giderleri	(2,115)	(1,351)
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)**	**1,248,626**	**106,619**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Odenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer(*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer(**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem - 01.01.2024 - 30.09.2024														
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**500,000**						-	-	-	-	**(8,118)**	-	**26,198**	**518,080**
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**		-				-	-	-		**(8,118)**	-	**26,198**	**518,080**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-		-	-	**(1,351)**		-	-	**107,970**	**106,619**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-				-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-				-	-	-	**26,198**	-	**(26,198)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-		-	-	-	-		26,198	-	(26,198)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**500,000**	-	-	-	-			-	**(1,351)**		**18,080**	-	**107,970**	**624,699**
	Sınırlı Denetimden Geçmiş														
	Cari Dönem - 01.01.2025 - 30.09.2025														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**500,000**	-	-	-	-			-	**(2,012)**	-	**18,080**	-	**135,037**	**651,105**
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**	-	-	-	-			-	**(2,012)**	-	**18,080**	-	**135,037**	**651,105**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-			-	**(2,115)**	-	-	-	**1,250,741**	**1,248,626**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**855,000**	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	**855,000**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**145,000**	-	-	-	-	-	-	-			**(145,000)**	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-		**135,037**	-	**(135,037)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-		135,037	-	(135,037)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**1,500,000**	-	-	-	-			-	**(4,127)**		**8,117**	-	**1,250,741**	**2,754,731**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2025 - 30.09.2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2024 - 30.09.2024
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**1,001,662**	**119,513**
1.1.1	Alınan Faizler	1,876,814	304,211
1.1.2	Ödenen Faizler	(1,142,102)	(77,794)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	157,177	12,210
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	34,809	3,370
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(356,012)	(115,547)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(194,980)	(72,966)
1.1.9	Diğer	625,956	66,029
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**(1,426,880)**	**(102,425)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(2,648,092)	(1,218)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	51,773
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(52,848)	(875,504)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(5,445,714)	(32,110)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(413,501)	-
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)	5,415,860	574,728
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	1,717,415	179,906
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(425,218)**	**17,088**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(317,901)**	**(15,938)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(500)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(168,849)	(1,310)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(124,027)	16,393
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	(24,525)	(855)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**794,522**	**(7,293)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	1,025,000	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(1,075,000)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(12,593)	(6,407)
3.6	Diğer	857,115	(886)
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	1,445	293
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış I+II+III+IV**	**52,848**	**(5,850)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**141,699**	**200,658**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar V+VI**	**195,547**	**194,808**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların hazırlanması

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"in 1 Şubat 2019 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlamıştır.

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.

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

Banka 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin ("Karşılıklar Yönetmeliği") 9. Maddesi'nin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde ayrılacak karşılıkların TFRS 9 yerine, Yönetmelik'in 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında ayırmak için BDDK'ya başvuruda bulunmuştur. Banka, BDDK'dan alınan 2 Kasım 2023 tarihli izne istinaden, TFRS 9'un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini bu istisna kapsamında uygulamamaktadır. Banka BDDK'dan alınan onay ile karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, 31 Aralık 2025 tarihine kadar Yönetmelik'in 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, bilanço ve nazım hesaplar tablosu 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait, kâr veya zarar tablosu, kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ise 1 Ocak 2024 – 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların hazırlanması (devamı)

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı'na göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler, finansal tablolarını dönem sonundaki paranın satın alma gücüne göre düzenlemelidir. Bu standart, bir ekonominin yüksek enflasyonlu olduğunu belirten kriterleri tanımlar. Ayrıca, TMS 29'a göre yüksek enflasyonlu bir ekonomi içinde faaliyet gösteren tüm işletmeler, bu standardı aynı tarihten itibaren uygulamalıdır.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29'un uygulanmasıyla ilgili olarak KGK, 23 Kasım 2023 tarihli bir duyuru yayımlamıştır. Bu duyuruda, farklı sektörlerdeki düzenleyici kurumlara, enflasyon muhasebesine geçiş tarihlerini belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır.

Bu doğrultuda BDDK, 12 Aralık 2023 tarihli kararıyla bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli 10825 sayılı Kararı kapsamında; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiş olmakla birlikte, BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon düzeltmesi yapmamasına karar verilmiştir.

Bu nedenle, 31 Aralık 2024 ve 30 Eylül 2025 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ile XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın temel faaliyet alanı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine sunulan nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, yapılandırılmış finansman, hazine ürün ve hizmetleri ve mevduat kabul etme haricindeki tüm bankacılık hizmetlerini ve yatırım bankacılığı faaliyetlerini kapsamaktadır.

Banka faaliyetlerine 2 Ekim 2023 tarihi itibarıyla başlamış olup, bilanço tarihi itibarıyla Banka kaynaklarının yaklaşık %23'ü özkaynaklardan, %4'ü ihraç edilen menkul kıymetlerden, %42'si bankalardan ve para piyasalarından borçlanmalardan, ve %15'i de yatırım bankaları tarafından kabul edilebilen fonlardan oluşmaktadır. (31 Aralık 2024: %25'i özkaynaklardan, %18'i ihraç edilen menkul kıymetlerden, %25'i bankalardan ve para piyasalarından borçlanmalardan, ve %27'si yatırım bankaları tarafından kabul edilebilen fonlardan) Fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak Banka'nın temel amacıdır. Bu amaç doğrultusunda hem yatırımcı tabanının genişletilmesi hem de borçlanma yapılan piyasaların çeşitlendirilmesi öncelik olarak belirlenmiştir. Özellikle yurt dışı bankalardan görece uzun vadelerde fonlama imkanlarının değerlendirilmesine çalışılacaktır.

Bilanço tarihi itibarıyla kullandırılan kredilerin Banka aktiflerindeki payı %67 olup (31 Aralık 2024: %88), Banka kaynaklarının kısa vadeli finansal araçlarda değerlendirildiği likit bir bilanço yapısı mevcuttur.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, TCMB döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.
Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar etkin bir şekilde izlenmekte ve yasal sınırlara uyumsuzluğa sebebiyet verilmemektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değeri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurarak etkin faiz yöntemine göre tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. İlgili finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte veya kayıtlardan çıkarılmaktadır. İlk kez finansal tablolara alınan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/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 tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri göz önünde bulundurulmaktadır.

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıfladığı finansal araçları sermayede payı temsil eden menkul değerlerden oluşmakta olup toplam tutarı 2,858,283 TL'dir. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren gerçeğe uygun değerleri kullanılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

İlk kayda alımı müteakip gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kâr veya zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise TCMB tarafından Resmi Gazete'de yayımlanan gösterge niteliğinde fiyatlara göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerin tespitinde TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, finansal tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi altındaki "Devlet Borçlanma Senetleri"nin değeri 23,596 TL, "Diğer Finansal Varlıklar"ın değeri 194,011 TL'dir (31 Aralık 2024: Devlet Borçlanma Senetleri 12,744 TL, Diğer Finansal Varlıklar 48,970 TL).

2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklarının tamamı kredilerden oluşmaktadır ve 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 8,048,946 TL kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 2,312,009 TL).

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 (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Banka yönetimi, kredi portföyünü düzenli aralıklarla gözden geçirir ve kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş kabul edilen krediler 22 Eylül 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve 18 Ekim 2018 tarih ve 30569 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te ("Karşılıklar Yönetmeliği") yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırmalarını yapar.

Banka 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in ("Karşılıklar Yönetmeliği") 9. Maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde ayrılacak karşılıkların TFRS 9 yerine, Yönetmelik'in 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında ayırmak için BDDK'ya başvuruda bulunmuştur. Banka, BDDK'dan alınan 2 Kasım 2023 tarihli izne istinaden, TFRS 9'un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini bu istisna kapsamında uygulamamaktadır. Banka BDDK'dan alınan onay ile karşılıklarını Yönetmelik'in 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır.

VII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve faiz gideri için reeskont hesaplanmaktadır.

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

IX. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar finansal durum tablosunda 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 ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Banka'nın 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Banka'nın 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

X. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları dışarıdan satın alınan lisanslar ve bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır.

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

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanarak ayırmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar 3-15 yılda itfa edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XI. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar, maliyet tutarından birikmiş amortisman ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan tahmini faydalı ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)
Nakil Araçları	5-7
Diğer Maddi Duran Varlıklar	5-15

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

XII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, TFRS 16 uygularken; bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır.

Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Banka, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlüğü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:
- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:
- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:
- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

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

Banka'nın TFRS 16 nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı net tutarı 30 Eylül 2025 itibarıyla 9,007 TL (31 Aralık 2024: 6,742 TL), kiralama yükümlülüğü ise 8,917 TL'dir (31 Aralık 2024: 8,613 TL).

XIII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, birden fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan veya geçmiş olaylardan kaynaklanan fakat yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkma ihtimalinin bulunmadığı veya yükümlülük tutarının yeterince güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XIV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında kullanılan başlıca tahminler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025	**31 Aralık 2024**
Faiz Oranı	27.41	27.41
Enflasyon Oranı	24.91	24.91

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Cari Vergi:

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" uyarınca; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25'lik kurumlar vergisi oranı %30'a, diğer şirketler için geçerli olan %20'lik kurumlar vergisi oranı ise %25'e çıkarılmıştır. Söz konusu vergi oranı değişikliği, şirketlerin 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançları için geçerli olacaktır.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'inci gününe kadar beyan edip aynı günün akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap dönemini takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve aynı sürede ödenmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Ancak; mali zararın oluşması durumunda geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlar üzerinden ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerince, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen kalemlerin vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, yürürlükte olan veya bilanço tarihi itibarıyla yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda vergi varlığı ve yükümlülüğünün beklenen gerçekleşme dönemlerine göre kalem bazında %30 olarak sınıflandırılmıştır (2024: %30).

Banka'nın, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla gelecekte faydalanacağını öngördüğü devreden yatırım indirimi bulunmamaktadır.

XVI. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Toplanan fonlar dışında kalan borçlanmayı temsil eden araçlar, kayda alınmalarını izleyen dönemde iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenir.

Banka cari dönemde nitelikli yatırımcıya tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmeye devam etmiştir. Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XVIII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XIX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XX. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Bireysel Bankacılık, Hazine ve Finansal Kurumlar ile Yatırım Bankacılığı alanlarında faaliyet göstermeyi planlamakta olup, faaliyetlerine başladığı 2 Ekim 2023 tarihinden bilanço tarihine kadarki dönemde ağırlıklı olarak Kurumsal ve Ticari Bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmiştir.

XXI. 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 işlemlere ilişkin bilgiler, "Beşinci Bölüm / V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar" başlığı altında açıklanmıştır.

XXII. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar mali ve mali olmayan bağlı ortaklıklar TMS 27 standardı kapsamında, varsa değer azalış için ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile muhasebeleştirilmektedir.

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarih 10747 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Bu düzenleme çerçevesinde kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 28 Haziran 2024 tarihli TCMB döviz alış kuru kullanılmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 2,820,805 TL (31 Aralık 2024: 621,464 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da % 17.01'dir (31 Aralık 2024: % 16,42). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 5'inci Maddesi'ne ilişkin açıklamalar:

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	**1,500,000**	**500,000**
Hisse senedi ihraç primleri	**-**	**-**
Yedek akçeler	**8,117**	**18.080**
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	**-**	**-**
Kâr	**1,250,741**	**135,038**
Net Dönem Kârı	**1,250,741**	**135,038**
Geçmiş Yıllar Kârı	**-**	**-**
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	**-**	**-**
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**2,758,858**	**653,118**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	**-**	**-**
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	**(4,127)**	**(2,012)**
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	**(309)**	**(399)**
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	**(71,329)**	**(51,644)**
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	**-**	**(18,709)**
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	**1,333**	**(3,854)**
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'nunu 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'nunu aşan kısmı	**-**	**-**
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	**-**	**-**
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	**-**	**-**
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	**-**	**-**
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	**-**	**-**
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	**-**	**-**
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	**-**	**-**
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	**-**	**-**
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	**-**	**-**
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**(74,432)**	**(76,618)**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarsındaki pozitif fark	**-**	**-**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2,684,426**	**576,500**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri(Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
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'nunu 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)	**2,684,426**	**576,500**
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)	**136,378**	**44,964**
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**136,378**	**44,964**
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'nunu 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	**136,378**	**44,964**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2,820,804**	**621,464**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**2,820,804**	**621,464**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
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 veipotek 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	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**2,820,804**	**621,464**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	**16,583,373**	**3,784,827**
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	**16.19%**	**15.23%**
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	**16.19%**	**15.23%**
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	**17.01%**	**16.42%**
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 (%)	**-**	**-**
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 (%)	**8.19%**	**8.48%**
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)	**218,828**	**63,844**
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	**136,378**	**44,964**
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 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	**-**	**-**
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	**-**	**-**
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	**-**	**-**
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	**-**	**-**

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı katkı sermaye olarak hesaplanmıştır.

Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında "Sermayeden İndirilecek Değerler" olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyonu" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir.

Kur riski: Bankanın tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle; döviz kurlarında meydana gelebilecek dalgalanmalar sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Kur riskleri Standart Yöntem kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanır ve sonuçların ilgili resmi makamlara ve Banka Üst Yönetimi'ne raporlanması sağlanır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Piyasa riskinin bir bileşeni olarak kur riski tüm yasal düzenlemeler ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk limitleri ve erken uyarı limitlerine uygun olacak şekilde yönetilmektedir.

Yabancı para risk yönetim politikası:

Yabancı para risk yönetimi politikası, limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup yabancı para pozisyonunun 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 konusu olup, spekülatif pozisyon taşınmamaktadır. Yabancı Para Net Genel Pozisyonu/Özkaynak Rasyosu üzerinden ise günlük olarak Banka YP net genel pozisyonu hesaplanmakta ve izlenmektedir.

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

		ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	30.09.2025	41.4984	48.6479
Bilanço tarihinden önceki;			
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.09.2025	41.4179	48.3509
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	28.09.2025	41.4179	48.3509
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27.09.2025	41.4179	48.3509
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	26.09.2025	41.3950	48.6070
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	25.09.2025	41.3726	48.6935

	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	41.2246	48.3380

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Banka'nın yabancı para net genel pozisyonu önemli döviz cinsleri bazında aşağıdaki tabloda gösterilmektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil, Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Cari Dönem- 30 Eylül 2025	**AVRO**	**USD**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	64,458	3,094	-	**67,552**
Bankalar	11,911	3,534	-	**15,445**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	241,453	-	-	**241,453**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	201,548	31,134	-	**232,682**
Toplam Varlıklar	**519,370**	**37,762**	**-**	**557,132**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	143,724	-	143,724
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar [1]	2,344	2	-	**2,346**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1,228	-	**1,228**
Diğer Yükümlülükler	1,755	1,116,889	-	**1,118,644**
Toplam Yükümlülükler	**4,099**	**1,261,843**	**-**	**1,265,942**
Net Bilanço Pozisyonu	**515,271**	**(1,224,081)**	**-**	**(708,810)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(459,743)**	**1,229,877**	**-**	**770,134**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1,229,877	-	**1,229,877**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	459,743	-	-	**459,743**
Gayrinakdi Krediler	291,888	2,075	-	**293,963**
Önceki Dönem- 31 Aralık 2024				
Toplam Varlıklar	337,344	79,127	-	**416,471**
Toplam Yükümlülükler	414,891	168,650	-	**583,541**
Net Bilanço Pozisyonu	**(77,547)**	**(89,523)**	**-**	**(167,070)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**84,509**	**87,418**	**-**	**171,927**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	121,252	87,418	-	**208,670**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	36,743	-	-	**36,743**
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(1) Muhtelif borçlar satırı müstakriz fonları içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Hazine Birimi tarafından yönetilmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Banka, faiz şoklarının özkaynakları ve ana sermayesi üzerindeki etkilerini BDDK'nın "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak ölçmektedir.

Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süreleri dikkate alınarak, vade dilimlerinden uygun olanına yerleştirilmesidir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden ve ilgili para birimine ait verim eğrilerinden elde edilen faiz oranları ile indirgenmektedir. Bu sayede ilgili vade dilimlerinde Banka faiz boşlukları hesaplanmakta ve takip edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü analiz, Risk Yönetimi tarafından Banka Üst Yönetimi'ne sunulmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve Üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi sürekli bilgilendirilmektedir.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir. Banka bilançosunda yer alan aktif ve pasif kalemler ile bilanço dışı kalemlere ilişkin faiz duyarlılığı risk ölçüm sonuçları Aktif Pasif Yönetimi Komitesine de sunulmakta ve ilgili Komite tarafından değerlendirilmektedir.

Banka vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşamaması öngörülmektedir.

Bankanın cari dönemde de gerçekleşen faiz oranı riskinin net gelir ve özkaynaklara etkisi çok düşük seviyede gerçekleşmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem- 30 Eylül 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz [3]	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	77,556	-	-	-	-	-	**77,556**
Bankalar	116,991	-	-	-	-	121	**117,112**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,858,283	-	-	-	-	-	**2,858,283**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23,429	40,520	111,078	10,714	-	31,866	**217,607**
Verilen Krediler	5,182,376	895,413	1,495,730	89,598	-	412,329	**8,075,446**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	717,346	**717,346**
Toplam Varlıklar	**8,258,635**	**935,933**	**1,606,808**	**100,312**	**-**	**1,161,662**	**12,063,350**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	2,153,000	420,000	-	-	-	38,023	**2,611,023**
Muhtelif Borçlar [1]	1,714,114	-	-	-	-	65,643	**1,779,757**
İhraç Edilen Menkul Değerler	200,000	225,000	-	-	-	87,396	**512,396**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,460,962	892,400	-	-	-	48,523	**2,401,885**
Diğer Yükümlülükler [2]	-	-	-	-	-	4,758,289	**4,758,289**
Toplam Yükümlülükler	**5,528,076**	**1,537,400**	-	-	-	**4,997,874**	**12,063,350**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**2,730,559**	-	**1,606,808**	**100,312**	-	-	**4,437,679**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	**(601,467)**	-	-	-	**(3,836,212)**	**(4,437,679)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	**1,134,300**	**95,577**	-	-	-	-	**1,229,877**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	**1,146,899**	**95,469**	-	-	-	-	**1,242,368**
Toplam Pozisyon	**2,717,960**	**(601,359)**	**1,606,808**	**100,312**	-	**(3,836,212)**	**(12,491)**

(1) Müstakriz fonlar, muhtelif borçlar altında gösterilmiştir.

(2) 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla cari vergi borcu, ertelenmiş vergi, karşılıklar ve özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" satırının "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(3) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Önceki Dönem- 31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz [1]	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	131,336	-	-	-	-	-	**131,336**
Bankalar	10,363	-	-	-	-	-	**10,363**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,359	-	-	-	-	-	**1,359**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	15,457	22,073	24,184	-	-	-	**61,714**
Verilen Krediler	1,849,706	409,885	46,501	5,917	-	-	**2,312,009**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar [1]	33,153	5,005	11,303	-	-	66,900	**116,361**
Toplam Varlıklar	**2,041,374**	**436,963**	**81,988**	**5,917**	**-**	**66,900**	**2,633,142**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar [2]	486,636	223,742	-	-	-	-	**710,378**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	475,598	-	-	-	**475,598**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	535,740	130,007	679	-	-	-	**666,426**
Diğer Yükümlülükler [3]	34,984	-	-	8,613	-	737,143	**780,740**
Toplam Yükümlülükler	**1,057,360**	**353,749**	**476,277**	**8,613**	**-**	**737,143**	**2,633,142**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**984,014**	**83,214**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,067,228**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**(394,289)**	**(2,696)**	**-**	**(670,243)**	**(1,067,228)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	**426**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**426**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Pozisyon	**984,440**	**83,214**	**(394,289)**	**(2,696)**	**-**	**(670,243)**	**426**

(1) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 15,026 TL tutarındaki maddi duran varlıklar ve 51,644 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar ve 49,691 TL diğer aktifleri içermektedir.

(2) Müstakriz fonlar, muhtelif borçlar altında gösterilmiştir.

(3) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla cari vergi borcu, ertelenmiş vergi, karşılıklar ve özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" satırının "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

Cari Dönem- 30 Eylül 2025	**Avro %**	**USD %**	**TL %**
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-
Bankalar	-	-	43.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	57.36
Krediler ve Alacaklar	8.47	-	53.13
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	45.81
Müstakriz Fonlar	-	-	46.19
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	59.92
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	4.20	42.10

Önceki Dönem- 31 Aralık 2024	**Avro %**	**USD %**	**TL %**
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-
Bankalar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	60.36
Krediler ve Alacaklar	7.89	-	62.03
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Müstakriz Fonlar	1.00	-	44.99
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	52.33
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.97	4.85	48.13

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2025 itibarıyla bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

V. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riskidir. Bu durum Banka'ya fon sağlayan kişi/kuruluşların ani olarak beklenenin ötesinde fon çekmeleri halinde bankanın bu çıkışları nakit kaynakları ve teminata verilecek menkul kıymetler aracılığıyla borçlanma imkanları sayesinde karşılayamaması halinde ortaya çıkmaktadır.

Likidite riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikalar, belirlenen limitler çerçevesinde ve Banka Aktif Pasif Yönetimi Komitesince oluşturulan stratejiler doğrultusunda Hazine Birimi tarafından yönetilmekte; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve ilgili birimlere yönelik olarak Risk Yönetimi tarafından yapılan raporlamalar yoluyla izlenmekte ve kontrol altında tutulmaktadır.

Piyasaya ilişkin likidite riski:

Banka'nın piyasaya gerektiği gibi girememesi, bazı ürünlerdeki sığ piyasa yapısı ve piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonlarını uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatamaması veya pozisyonlardan çıkamaması durumunda ortaya çıkan zarar ihtimalini ifade eder.

Fonlamaya ilişkin likidite riski:

Banka'nın nakit giriş ve çıkışlarındaki düzensizlikler ve vadeye bağlı nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle, fonlama yükümlülüğünü makul bir maliyet ile potansiyel olarak yerine getirememe ihtimalini ifade eder.

Likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Banka'nın likidite yönetimi Hazine Birimi tarafından yerine getirilmektedir. Bu Birimce Banka'nın kısa ve uzun vadeli nakit akışı takibi yapılarak, ilgili yasal rasyolara uyumu sağlanır. Likidite riskinin etkin olarak yönetilmesi amacıyla, Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenir, müstakriz fonları ve diğer fonların yoğunlaşması ve vade yapısı, piyasa borçlanma hacimleri, atıl YP likidite gibi gerekli analizler yapılır.

Banka, güçlü sermaye yapısı ve çeşitlendirilmiş yurtiçi ve yurtdışı borçlanma kaynakları ile portföyünde bulundurduğu kaliteli likit menkul kıymetler ve gerek TCMB, gerekse diğer para piyasaları nezdindeki kullanıma hazır limitleri ile ilave likidite temin etme kabiliyetine sahiptir.

Likidite riskinin yönetimi, Denetim Komitesi, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi, Hazine Birimi ve Risk Yönetimi Birimi tarafından paylaşılmaktadır. Yönetim Kurulu, likidite yönetimi politikalarını ve Banka'nın risk iştahına uygun likidite riski düzeyini belirler ve likidite riskinin belirlenen politikalar çerçevesinde ve belirlenen limitler dahilinde yönetilip yönetilmediğini takip eder.

Risk Yönetimi Birimi, hazırladığı raporlar ve gerçekleştirdiği analizler ile likidite riskini ölçer, izler ve Banka Üst Yönetimi'ni periyodik olarak bilgilendirir. Likidite riskine ilişkin raporlama, Denetim Komitesi ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında görüşülmek üzere hazırlanan periyodik raporlar, stres testleri, senaryo analizleri, risk limitlerine uyumluluk raporları ve yasal likidite raporlarından oluşmaktadır. Olağanüstü durumlara karşı da likidite rasyoları üzerinden gerekli stres testi senaryoları uygulanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite riski iştahı, limit ve erken uyarı değerleri vasıtasıyla da Risk Yönetimi Birimi tarafından aşımlar takip edilir ve ilgili yönetim kademelerine gerekli bildirimler yapılır.

Likidite riski karşılama oranı:

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına (LKO) İlişkin Yönetmelik uyarınca konsolide olmayan toplam likidite karşılama oranı %100'den, konsolide olmayan yabancı para likidite karşılama oranı %80 den az olamaz.Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının %0 olarak uygulanmasına karar verilmiştir.Likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanmaktadır. Yatırım bankası statüsünde olan Banka'nın bu kapsamda LKO yasal limitlerine uyumu aranmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar(devamı)

Net istikrarlı fonlama oranı:

Net istikrarlı fonlama oranı (NİFO), mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir.

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan NİFO Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz. Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik kapsamında; Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları ilgili asgari oranları tutturmaktan muaf tutulmuştur. Yatırım bankası statüsünde olan Banka'nın da bu kapsamda NİFO yasal limitlerine uyumu aranmamaktadır.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar hakkında bilgi:

Yatırım bankası statüsünde olan Banka'nın fonlama kaynakları mevduat harici kaynaklar ile sınırlandırılmıştır. Banka fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak üzere gerekli çalışmaları yürütmektedir. Bu kapsamda Banka tarafından müşteri tabanının genişletilmesi, yurt içi yurt dışı borçlanma araçlarının kullanılması ve özellikle yurtdışı bankalardan görece uzun vadelerde fonlama imkanlarının sağlanması çalışmaları yürütülmektedir.

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

Yabancı para likidite yönetimi Hazine Birimi tarafından, Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı fonlama imkanları dahilinde, kaynakların para birimi, pasif maliyeti ve vadesi açısından uyumlandırılması ve çeşitlendirilmesi ile sağlanmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Banka, muhtemel kaynak çıkışlarını karşılayabilmek amacıyla ilgili verilerin takibini günlük olarak gerçekleştirir. Riskin azaltılması için kaynakların çeşitlendirilmesi ile ödeme tarihlerindeki olası yoğunlaşmanın önüne geçilmesi ve aktif pasif vade uyumunun gözetilmesi esastır.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Risk Yönetimi tarafından, likidite riski stres testleri gerçekleştirilmekte ve analiz sonuçları Denetim Komitesi ile Aktif ve Pasif Yönetimi Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Banka'nın likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülükleri karşılayamayacak düzeye inerek Banka'nın normal faaliyetlerini ve bankacılık operasyonlarını sürdürmesini zorlaştıracak şekilde azalması riski ortaya çıkan durumlara ilişkin alınacak aksiyonlar ve likidite problemlerinin mümkün olan en kısa sürede çözüm olanakları Yönetim Kurulu onaylı İSEDES Raporu'nda belirtilir. Yönetim Kurulu ile Denetim Komitesi ve Aktif ve Pasif Yönetimi Komitelerinde gerekli değerlendirmeler gerçekleştirilir ve Banka'nın karşılaşma olasılığı olan finansal acil durumlara ilişkin olası aksiyonlar için gerekli kararlar alınır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem- 30 Eylül 2025	Vadesiz[1]	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[2]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	58,407	19,149	-	-	-	-	-	**77,556**
Bankalar	16,991	100,121	-	-	-	-	-	**117,112**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	2,858,283	**2,858,283**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	30,329	47,960	125,268	14,050	-	-	**217,607**
Verilen Krediler	-	5,373,283	1,041,021	1,571,889	89,253	-	-	**8,075,446**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar[3]	-	-	-	-	-	-	717,346	**717,346**
Toplam Varlıklar	**75,398**	**5,522,882**	**1,088,981**	**1,697,157**	**103,303**	**-**	**3,575,629**	**12,063,350**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,489,103	912,782	-	-	-	-	**2,401,885**
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,179,378	431,645	-	-	-	-	**2,611,023**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	250,789	261,607	-	-	-	-	**512,396**
Muhtelif Borçlar[4]	16,932	125,081	1,413,559	224,184	-	-	-	**1,779,756**
Diğer Yükümlülükler[5]	1,202,656	32,411	8,471	-	-	-	3,514,752	**4,758,290**
Toplam Yükümlülükler	**1,219,588**	**4,076,762**	**3,028,064**	**224,184**	**-**	**-**	**3,514,752**	**12,063,350**
Likidite Açığı	**(1,144,190)**	**1,446,120**	**(1,939,083)**	**1,472,973**	**103,303**	**-**	**60,877**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(12,599)**	**108**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(12,491)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1,134,300	95,577	-	-	-	-	**1,229,877**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1,146,899	95,469	-	-	-	-	**1,242,368**
Gayrinakdi Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,982,704**	**4,982,704**
Önceki Dönem- 31 Aralık 2024								
Toplam Varlıklar	67,457	1,973,917	428,562	81,988	14,318	-	66,900	**2,633,142**
Toplam Yükümlülükler	37,325	1,020,035	353,749	476,277	8,613	-	737,143	**2,633,142**
Likidite Açığı	**30,132**	**953,882**	**74,813**	**(394,289)**	**5,705**	**-**	**(670,243)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**426**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**426**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	208,670	-	-	-	-	-	**208,670**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(208,244)	-	-	-	-	-	**(208,244)**
Gayrinakdi Krediler	**-**	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,518,271**	**3,518,271**

(1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı, peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar, muhtelif borçlar, vadesiz fonlar, hisse senetleri ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.

(2) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise karşılıklar, cari vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu ve özkaynaklar dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(3) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(4) Müstakriz fonları muhtelif borçlar satırında gösterilmiştir.

(5) Karşılıklar, cari vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2025 itibarıyla ilgili dönemin son üç aylık ortalama tutarlarından hesaplanan kaldıraç oranı %15.65'tir. (31 Aralık 2024: % 10.25). Banka'nın hesaplanan kaldıraç oranı yasal asgari limit olan %3'ün oldukça üzerindedir.

Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem* 30 Eylül 2025**	**Önceki Dönem* 31 Aralık 2024**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	11,932,300	1,965,775
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(71,638)	(66,820)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	**11,860,662**	**1,898,955**
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	1,630
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	9,741	1,703
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	9,741	**3,333**
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	13,139,283	10,634,948
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(7,343,881)	(6,704,702)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	**5,795,402**	**3,930,246**
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	**2,684,427**	**581,913**
Toplam risk tutarı	**17,665,805**	**5,832,534**
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	**15.65**	**10.25**

* Dipnot formatı BDDK düzenlemelerine göre 3 aylık ortalama tutarlar alınarak hazırlanmıştır.

VII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemlere İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın başkaları nam ve hesabına yaptığı işlemler ile inanca dayalı gerçekleştirdiği işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.).

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı:

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı; bilgi teknoloji altyapısı, risk değerlendirme modelleri, risk raporlamaları, erken uyarı sinyalleri dahil olmak üzere entegre risk yönetimi sisteminin kurulmasını ve işleyişini sağlamak üzere tüm gereksinimlerin yerine getirilmesini amaçlamaktadır. Bunun için; politikalar, prosedürler, limitler tesis edilmiş olup, risk yönetimi faaliyetleri iç ve dış mevzuata uygun şekilde oluşturularak tanımlanmıştır. Banka risk profili ve faaliyet ortamı ile uyumlu olacak şekilde maruz kaldığı risklerin ölçümüne ve yönetimine ilişkin sistem ve altyapıyı tesis etmiştir. Risk yönetimi sistemi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklar mevzuata ve iç prosedürlere uygun olarak yerine getirilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka Risk Yönetimi Birimi, Denetim Komitesi aracılığıyla doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyetlerini yerine getirmektedir. Bu bağımsız yapı ile Risk Yönetimi Birimi'nin, Banka'nın faaliyetleri nedeniyle üstlendiği riskleri, riski alan iş kollarından yönetsel ve özlük hakları itibarıyla bağımsız bir şekilde değerlendirmesi güvence altına alınmaktadır. Risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, Banka büyüklüğü ve faaliyetlerinin karmaşıklığı ile orantılı bir risk yönetim sisteminin tesis edilmesi ve faaliyetlerinin yürütülmesini sağlamak üzere kurulmuştur. Bu doğrultuda; Risk Yönetimi Birimi, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk politika ve prosedürleri çerçevesinde, risklerin ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütür. Yönetim Kurulu tarafından Banka risk kapasitesi göz önünde bulundurularak belirlenen risk iştahının ve risk limitlerinin belirlenmesi ve düzenli olarak gözden geçirilmesi süreçleri de Risk Yönetimi Birimi tarafından koordine edilir.

İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci kapsamında stres testleri ve senaryo analizleri Risk Yönetimi koordinasyonunda gerçekleştirilir ve sonuçları Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ile Yönetim Kurulu'na sunulur.

Faaliyetlerin belirlenen içsel ve yasal sermaye sınırlarını ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan risk iştahı limitlerini aşmayacak şekilde sürdürülmesi esastır. Risk yönetiminde; faaliyet sorumluları (1. kontrol seviyesi), risk yönetimi ve iç kontrol fonksiyonu (2. kontrol seviyesi) ve iç denetimden (3. kontrol seviyesi) oluşan üçlü savunma hattı yaklaşımı kullanılır.

Risk iştahı; Banka'nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği risk düzeyi olarak tanımlanmaktadır. Banka'nın risk yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan erken uyarı göstergesi niteliğinde risk iştahı limitleri ve erken uyarı değerleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Söz konusu limitler, üçlü kontrol seviyesinde izlenir ve raporlanır. Banka'nın hedeflerine ulaşmak için kabul etmeye istekli olduğu toplam risk seviyesini ve türlerini, kantitatif ölçüm ve niteliksel ifadeler ile tanımlayan risk iştahı, Banka iş stratejisinin oluşturulması sürecinin temelini oluşturur. Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı Risk Yönetimi Birimi tarafından oluşturulan Yönetim Kurulu onaylı risk limitleri ve erken uyarı göstergeleri aracılığı ile periyodik olarak izlenir ve raporlanır. Bu sayede Banka risk iştahında gerçekleşmesi olası aşımların önlenmesi sağlanır.

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi ile kredi değerliliğindeki azalma nedeniyle maruz kalınan zarar olasılığını ifade eder. Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda belirtilen ve kredi kapsamına giren her türlü işlem nedeniyle maruz kalınan kredi risklerini, bu kapsama dahil eder. Banka tarafından sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetler nedeniyle maruz kalınan kredi riskleri de bu kapsamda değerlendirmeye tabi tutulur.

Banka'da kredi riskine esas tutar hesaplaması Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde Standart Yaklaşıma göre yapılmaktadır.

BDDK tarafından duyurulan düzenlemeler kapsamında; kredi riskine esas tutarın 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılmasına ve Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi'nden ve YP cinsinden düzenlenen alacaklara %0 risk ağırlığı uygulanmasına imkân tanınmıştır. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında 28 Haziran 2024 tarihli TCMB döviz alış kuru kullanılmış ve Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi'nden olan YP alacaklara %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Üst Yönetimin kredi riski yönetimindeki gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esasına göre Banka Üst Yönetimi düzenli aralıklarla bilgilendirilir.

Bankanın kredi riski yönetimine ilişkin politikaları Kredi Politikası ile belirlenmiştir. Söz konusu politikada; kurumsal kredi portföyünde yer alan veya yer alacak müşterilere tahsis edilecek kredilere ilişkin, Banka'nın temel kredi standartlarını yasal mevzuata ve bankacılık etik kurallarına sadık kalarak belirlenmiş, kredi genel esas ve usulleri düzenlenmiş, kredi sürecine ait görev, yetki, sorumluluk ve yükümlülükler belirlenmiştir. Kredi tahsis sürecine ilişkin detaylı tarif Kredi Tahsis ve Kredi İzleme Prosedürü'nde yer almaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka, mevcut kredilerini, BDDK tarafından yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in "Kredilerin Sınıflandırılması ve Yeniden Yapılandırılması" başlıklı II. Bölümünde yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırır. Etkili bir kredi risk izleme sürecinin ana hedefi, kötüye gidiş tespit edilen müşteride ödeme gücünü kaybetme noktasına gelmeden önce risk seviyesinin düşürülmesi için doğru zamanda, doğru aksiyonun alınabilmesidir. Banka, Kredi Tahsis ve Kredi İzleme Prosedüründe belirlenen kurallar çerçevesinde, portföydeki tüm kredili müşterilerin kredi değerliliklerini düzenli olarak takip eder ve olası değişikliklere ilişkin aksiyon planlarını hazırlar.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
1. Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	**10,729,749**	**3,568,605**	**858,380**	**285,488**
2. Standart yaklaşım	**10,729,749**	**3,568,605**	**858,380**	**285,488**
3. İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4. Karşı taraf kredi riski	**6,836**	**3,462**	**547**	**277**
5. Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	**6,836**	**3,462**	**547**	**277**
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	**173,662**	**25,026**	**13,893**	**2,002**
13. İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
14. İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
15. Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
16. Piyasa riski	**5,142,300**	**6,975**	**411,384**	**558**
17. Standart yaklaşım	**5,142,300**	**6,975**	**411,384**	**558**
18. İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19. Operasyonel risk	**530,827**	**180,759**	**42,466**	**14,461**
20. Temel gösterge yaklaşımı	**530,827**	**180,759**	**42,466**	**14,461**
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)	**16,583,373**	**3,784,827**	**1,326,670**	**302,786**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2025 itibarıyla tahsilatı gecikmiş 3 adet nakdi kredisi bulunmaktadır. İlgili kredilerin anapara toplamı 130,000 TL, tahakkuk toplamı 22,188 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka bu kredilerini yakın izlemede takip etmektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2025 itibarıyla kanuni takip hesaplarına aktarılan 5 adet müşteride toplam 8 adet nakit kredisi bulunmaktadır. İlgili kredilerin toplamı 29,825 TL'dir.

30 Eylül 2025 itibarıyla Banka'nın 46 adet müşteride toplam 7,526,981 TL nakit, 55 adet müşteride toplam 4,979,415 TL gayri nakit kredi riski bulunmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2024: %100). (30 Eylül 2025 itibarıyla 46 adet nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.)

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2024: %100). (30 Eylül 2025 itibarıyla 55 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.)

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi varlıklar içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2024: %100). (30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 92 adet nakdi ve gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.)

X. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Bireysel Bankacılık, Hazine ve Finansal Kurumlar ile Yatırım Bankacılığı alanlarında faaliyet göstermeyi planlamakta olup, faaliyetlerine başladığı 2 Ekim 2023 tarihinden bilanço tarihine kadarki dönemde ağırlıklı olarak Hazine ve Ticari Bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmiştir.

Cari Dönem-30.09.2025	**Ticari Bankacılık**	**Hazine**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Faiz Gelirleri	2,102,184	127,665	-	2,229,849
Faiz Giderleri	(188,416)	(1,036,965)	(3,268)	(1,228,649)
Net Faiz Geliri	**1,913,768**	**(909,300)**	**(3,268)**	**1,001,200**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	157,177	(49,877)	-	107,300
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kâr/zarar(Net)	-	1,240,419	-	1,240,419
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	34,809	34,809
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**157,177**	**1,190,542**	**34,809**	**1,382,528**
Kredi Karşılıkları	(107,381)	(46,719)	(4,210)	(158,310)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(436,225)	(436,225)
Vergi Öncesi Kar	**1,963,564**	**234,523**	**(408,894)**	**1,789,193**
Vergi Karşılığı	-	-	(538,452)	(538,452)
Dönem Net Karı	**1,963,564**	**234,523**	**(947,346)**	**1,250,741**
Bölüm Varlıkları	8,075,446	3,270,558	-	11,346,004
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	500	500
Dağıtılmamış Varlıkları	-	-	716,846	716,846
Toplam Varlıklar	**8,075,446**	**3,270,558**	**717,346**	**12,063,350**
Bölüm Yükümlülükleri	3,148,608	5,580,693	-	8,729,301
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	579,318	579,318
Özkaynaklar	-	-	2,754,731	2,754,731
Toplam Yükümlülükler	**3,148,608**	**5,580,693**	**3,334,049**	**12,063,350**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem-30.09.2024	**Ticari Bankacılık**	**Hazine**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Faiz Gelirleri	289,975	58,587	-	348,562
Faiz Giderleri	(33,363)	(41,073)	(3,358)	(77,794)
Net Faiz Geliri	**256,612**	**17,514**	**(3,358)**	**270,768**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	12,210	(4,544)	-	7,666
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kâr/zarar(Net)	-	48,297	-	48,297
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	3,370	3,370
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**12,210**	**43,753**	**3,370**	**59,333**
Kredi Karşılıkları	(35,244)	856	(481)	(34,869)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(140,448)	(140,448)
Vergi Öncesi Kar	**233,578**	**62,123**	**(140,917)**	**154,784**
Vergi Karşılığı	-	-	(46,814)	(46,814)
Dönem Net Karı	**233,578**	**62,123**	**(187,731)**	**107,970**
Bölüm Varlıkları	2,312,009	204,772	-	2,516,781
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıkları	-	-	116,361	116,361
Toplam Varlıklar (31.12.2024)	**2,312,009**	**204,772**	**116,361**	**2,633,142**
Bölüm Yükümlülükleri	806,900	1,143,588	-	1,950,488
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	31,548	31,548
Özkaynaklar	-	-	651,106	651,106
Toplam Yükümlülükler (31.12.2024)	**806,900**	**1,143,588**	**682,654**	**2,633,142**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	30.09.2025		31.12.2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	10,004	67,552	3,562	127,774
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**10,004**	**67,552**	**3,562**	**127,774**

1.1. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	30.09.2025		31.12.2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	10,004	48,403	3,562	19,020
0	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	19,150	-	-
Zorunlu Karşılık	-	-	-	108,754
Toplam	**10,004**	**67,553**	**3,562**	**127,774**

30 Eylül 2025 itibarıyla TCMB hesabına karşılık ayrılmamıştır (31 Aralık 2024: Ayrılmamıştır).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

b) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

c) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	30.09.2025		31.12.2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	5	1,354
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**5**	**1,354**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

d) Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan menkul kıymetler

	30.09.2025		31.12.2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	2,858,283	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar*	-	-	-	-
Toplam	**2,858,283**	**-**	**-**	**-**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30.09.2025		31.12.2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	101,667	4,219	1,571	4,989
Yurt Dışı	-	11,226	-	3,803
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**101,667**	**15,445**	**1,571**	**8,792**

30 Eylül 2025 itibarıyla Bankalar hesabına 1,755 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2024: 155 TL).

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	30.09.2025	**31.12.2024**	**30.09.2025**	**31.12.2024**
AB Ülkeleri	11,226	3,803	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**11,226**	**3,803**	**-**	**-**

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

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

a.1.) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30.09.2025	**31.12.2024**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	12,744
Repo İşlemine Konu Olan	-	-
Toplam	**-**	**12,744**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

b.1.) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30.09.2025	31.12.2024
Borçlanma Senetleri	**221,734**	**63,725**
Borsada İşlem Gören (*)	221,734	63,725
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı	**(4,127)**	**(2,011)**
Toplam	**217,607**	**61,714**

(*) Borsada işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların 23,596 TL'lik kısmı devlet borçlanma senetlerinden, 194,011 TL tutarındaki kısmı ise özel sektör tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2024 : 12,744 TL devlet tahvili, 48,970 TL özel sektör bonosu)

(**) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 2,527 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2024: 735 TL).

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	30.09.2025		31.12.2024	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**3,123**	**79,843**	**1,322**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	3,123	79,843	1,322
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**5,898**	**21,026**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**5,898**	**24,149**	**79,843**	**1,322**

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler 30.09.2025	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**7,896,758**	**152,188**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	98,274	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,100,000	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	6,698,484	152,188	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**7,896,758**	**152,188**	**-**	**-**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)

		Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler		**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
31.12.2024	**Standart Nitelikli Krediler**		**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**2,312,009**	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	518,522	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	1,793,487	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**2,312,009**	**-**	**-**	**-**

	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**
Genel Karşılıklar	214,262	4,566
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-
Toplam	**214,262**	**4,566**

Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik sayısı

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Nakdi Krediler 30.09.2025	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	7,729,739	152,188	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	167,019	-	-
Toplam	**7,896,758**	**152,188**	-

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Nakdi Krediler 31.12.2024	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	2,312,009	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-
Toplam	**2,312,009**	-	-

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

30.09.2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**1,264,083**	**-**	**1,264,083**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,264,083	-	1,264,083
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**1,264,083**	**-**	**1,264,083**

31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

30.09.2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**-**	**167,020**	**167,020**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	167,020	167,020
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**949**	**-**	**949**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	949	-	949
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YTP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**949**	**167,020**	**167,969**

31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır

f) Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	30.09.2025	31.12.2024
Kamu	-	-
Özel	8,048,946	2,312,009
Toplam	**8,048,946**	**2,312,009**

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	30.09.2025	31.12.2024
Yurtiçi Krediler	8,048,946	2,312,009
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**8,048,946**	**2,312,009**

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

i) Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

	30.09.2025	31.12.2024
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	3,325	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Toplam	**3,325**	**-**

j) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler
30.09.2025	**29,825**	-	-
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	29,825	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
31.12.2024	-	-	-
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

k) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2024)	-	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	29,825	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30.09.2025)	29,825	-	-
Karşılık (-)	3,325	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	26,500	-	-

(31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

l) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

m) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
30.09.2025 (Net)	**26,500**	**-**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	29,825	-	-
Karşılık Tutarı (-)	(3,325)	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	26,500	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
31.12.2024 (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka tarafından gerekli izinler alınarak, Tera Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuştur. Kuruluş işlemleri T.C İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nde 28.08.2025 tarihinde tescil olunarak, Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nin 28 Ağustos 2025 tarih 11403 sayısında ilan edilmiştir. Rapor tarihi itibariyle kira sertifikası ihracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır)

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Tera Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	-

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)
Tera Varlık Kiralama A.Ş.	590	500	-	-

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

13. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

15. Vergi Varlığına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2025 itibarıyla Banka'nın 11,241 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 18,709 TL).

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka, Yatırım Bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	30.09.2025		31.12.2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	6,480	1,228	602	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6,480**	**1,228**	**602**	**-**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30.09.2025		31.12.2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	455,532	-	90,922	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,802,629	143,724	347,268	228,236
Toplam	**2,258,161**	**143,724**	**438,190**	**228,236**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına ilişkin bilgiler

	30.09.2025		31.12.2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	2,258,161	143,724	438,190	228,236
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**2,258,161**	**143,724**	**438,190**	**228,236**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Toplam pasiflerin %15'i müstakriz fonlarından, %4'ü ihraç edilen menkul kıymetlerden, %20'si alınan kredilerden ve %22'si para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2024: Müstakriz fonlar %27, alınan krediler %25, ihraç edilen menkul kıymetler %18).

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	30.09.2025		31.12.2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	512,396	-	475,598	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	**512,396**	**-**	**475,598**	**-**

Banka'nın 30 Eylül 2025 itibarıyla ihraçları aşağıda listelenmiştir:

İhraç Türü	İhraç Tarihi	Vade Tarihi	Vade Gün Sayısı	Nominal Tutar	Faiz Oranı
Bono	04/06/2025	03/12/2025	182	225,000	%52
Bono	11/04/2025	10/10/2025	182	200,000	TLREF + %3.5

5. Fonlara ilişkin bilgiler

5.1. Müstakrizlerin fonlarına ilişkin bilgiler

	30.09.2025		31.12.2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Kuruluşlardan	1,752,876	2,344	358,803	346,945
Yurtdışı Kuruluşlardan ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	**1,752,876**	**2,344**	**358,803**	**346,945**

5.2. Diğer fonlara ilişkin bilgiler

Diğer fonlar kaleminde banka ortaklarından alınan fonlar bulunmaktadır.

	30.09.2025		31.12.2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Diğer Fonlar	24,534	2	4,628	2
Toplam	**24,534**	**2**	**4,628**	**2**

6. Faktoring yükümlülüklerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki farklar ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla kira sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü 8,917 TL'dir. (31 Aralık 2024: 8,613 TL).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Genel kredi karşılıkları

Banka, BDDK'dan alınan 2 Kasım 2023 tarihli izne istinaden, karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, Karşılıklar Yönetmeliğinin 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır. Banka bu kapsamda, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Birinci Grup Kredi ve Alacakları için 214,262 TL İkinci Grup Kredi ve Alacakları için ise 4,566 TL tutarında genel kredi karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2024: 63,844 TL).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8.2 Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

8.3 Çalışan hakları karşılığı

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

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Net iskonto oranı	%2.00	%2.00
Enflasyon oranı	%24.91	%24.91
Faiz oranı	%27.41	%27.41

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Kıdem tazminatı karşılığı	673	351
İzin tazminatı karşılığı	1,826	926
İkramiye karşılığı	-	-
Prim ve temettü karşılığı	-	16,000
Toplam	**2,499**	**17,277**

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi 530,984 TL'dir. (31 Aralık 2024: 15,273 TL).

9.1.2. Ertelenmiş vergiye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 11,241 TL ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 18,709 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır).

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi pasifi hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş Vergi Pasifi / (Aktifi)	30.09.2025	31.12.2024
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	2,501	1,389
Çalışan hakları karşılığı	(548)	(383)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değerleme farkları	(1,139)	612
Genel kredi karşılıkları	(65,648)	(19,153)
Diğer	53,593	(1,174)
Toplam	**(11,241)**	**(18,709)**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

9.1.3. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30.09.2025	31.12.2024
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	399,932	15,273
Menkul Sermaye İradı Vergisi	984	345
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	18,090	2,997
Kambiyo Muameleleri Vergisi	4	2
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,941	816
Diğer	6,468	2,144
Toplam	**427,419**	**21,577**

(*) Dönem vergi karşılığı ile peşin ödenen vergi tutarı netleştirilerek gösterilmiştir.

9.1.4. Primlere ilişkin bilgiler

	30.09.2025	31.12.2024
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,613	734
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,486	1,186
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	97	43
İşsizlik Sigortası–İşveren	193	85
Diğer	89	-
Toplam	**4,478**	**2,048**

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

11. Sermaye benzeri borçlanmaya ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın diğer yükümlülükler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	30.09.2025	31.12.2024
Hisse Senedi Karşılığı	1,500,000	500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka, 22 Mayıs 2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da alınan kararla 145,000 TL'si iç kaynaklardan karşılanmak ve 855,000 TL'si de nakden ödenmek suretiyle 1,000,000 TL sermaye artırmış ve ödenmiş sermayesini toplam 1,500,000 TL'ye çıkarmıştır. Sermaye artışı 26 Mayıs 2025 tarih ve 11338 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

13.4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

13.5. 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

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

13.6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

14. Hisse Senedi İhraç Primleri

	30.09.2025	31.12.2024
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	1,500,000	500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

15. Azınlık Paylarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Banka'nın Çekler için ödeme taahhütleri 3,289 TL'dir. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın vermiş olduğu toplam 4,979,415 TL (31 Aralık 2024: 3,518,271 TL) tutarındaki gayri nakdi kredilerin tamamı teminat mektuplarından oluşmaktadır.

Teminat mektupları

	30.09.2025	31.12.2024
Geçici Teminat Mektupları	45,000	-
Kesin Teminat Mektupları	2,400,554	576,934
Avans Teminat Mektupları	-	-
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	1,762,861	2,631,337
Nakdi Kredilerin Teminatı için Verilen Teminat Mektupları	771,000	310,000
Toplam	**4,979,415**	**3,518,271**

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	30.09.2025	31.12.2024
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**771,000**	**310,000**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	771,000	310,000
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	**4,208,415**	**3,208,271**
Toplam	**4,979,415**	**3,518,271**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
30.09.2025	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	4,685,452	293,963	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**4,685,452**	**293,963**	**-**	**-**

	I. Grup		II. Grup	
31.12.2024	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	3,371,299	146,972	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**3,371,299**	**146,972**	**-**	**-**

IV. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin açıklamalar

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30.09.2025		30.09.2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	2,062,106	20,983	287,518	2,457
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	19,095	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faiz	-	-	-	-
Toplam	**2,081,201**	**20,983**	**287,518**	**2,457**

* Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30.09.2025		30.09.2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	19,250	-	19,729	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**19,250**	**-**	**19,729**	**-**

1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30.09.2025		30.09.2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	48,118	-	7,053	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**48,118**	**-**	**7,053**	**-**

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

IV. Kar veya zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin açıklamalar

2.1 Faiz giderlerine ilişkin açıklamalar Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	30.09.2025		30.09.2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	116,533	-	268	-
Yurtdışı Bankalara	243,535	6,097	33,717	3,221
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Toplam	**360,068**	**6,097**	**33,985**	**3,221**

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	30.09.2025		30.09.2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	335,991	-	-	-

3. Ticari kâr zarara ilişkin açıklamalar

	30.09.2025	**30.09.2024**
Ticari Kar	**94,275,045**	**372,833**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	1,286,036	58,553
Türev finansal işlemlerden kâr	1,580	18,604
Kambiyo işlemlerinden kar	92,987,429	295,676
Ticari Zarar (-)	**93,034,626**	**324,536**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	602	-
Türev finansal işlemlerden zarar	79,834	270,088
Kambiyo işlemlerinden zarar	92,954,190	54,448
Net ticari kar/ zarar	**1,240,419**	**48,297**

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 34,809 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 26,181 TL'si VDMK ihracı kapsamında TMKŞ Tera Bank Birinci Varlık Finansman Fonu'na satışı yapılan kredilerden, 5,576 TL'si karşılık iptallerinden, 3,052 TL'si kira gelirlerinden kaynaklanmaktadır (30 Eylül 2024: 3,370 TL).

IV. Kar veya zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Bankalarca ayrılan karşılıklar

Banka, BDDK'dan alınan 2 Kasım 2023 tarihli izne istinaden, karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, Karşılıklar Yönetmeliğinin 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır.

	30.09.2025	**30.09.2024**
Özel Karşılıklar	3,325	-
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	3,325	-
Tahsili Süpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Genel Karşılıklar	154,985	34,869
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**158,310**	**34,869**

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	30.09.2025	**30.09.2024**
Kıdem tazminatı karşılığı	321	41
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	9,557	4,277
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	5,437	1,593
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	189,452	46,369
Kiralama giderleri	2,039	*456*
Vergi ve harç giderleri	8,835	*9,459*
Haberleşme giderleri	4,220	*4,390*
Aidatlar	174,358	*1,049*
Bilgi işlem giderleri	114,447	*31,015*
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer (**)	62,899	27,363
Toplam	267,666	**79,643**

(**) Diğer giderlerin 900 TL'si çalışan hakları karşılık giderlerinden, 11.227 TL'si denetim ve müşavirlik ücretlerinden, 4.220 TL'si reklam ve ilan giderlerinden, 22.729 TL'si ortak giderlere katılma giderlerinden, 1.183 TL'si temsil ve ağırlama giderlerinden, 8.271 TL'si genel taşıma aracı giderlerinden, 14.369 TL tutarındaki kısmı muhtelif işletme giderlerinden oluşmaktadır.

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

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın, 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 1,789,193 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2024: 154,784 TL kar). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

8.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

30 Eylül 2025 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden 530,984 TL cari vergi gideri (30 Eylül 2024: 59,771 TL) ile 7,468 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2024: 12,957 TL ertelenmiş vergi geliri) yansımıştır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama

Banka, cari dönemde sürdürülen faaliyetlerden net 1,250,741 TL kar etmiştir (30 Eylül 2024: 107.970 TL kar etmiştir).

Durdurulan faaliyetlerden dönem net kâr/zararı bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

10. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

10.1. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kâr/zarara etkisi

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

10.2. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

10.3. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

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

Kar veya zarar tablosunda bulunan diğer kalemler, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

30.09.2025

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	80,399	1,322	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	3,123	5,898	21,026
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	133,648	72	167,871	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49. madde içerisinde tanımlanmıştır.

31.12.2024

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	98,613	481	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	80,399	1,322	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	62,084	47	127	25

(*)5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49. madde içerisinde tanımlanmıştır.

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

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Ancak diğer fonlar içinde 24,536 TL (31 Aralık 2024: 4,637 TL) tutarında risk grubuna ait bakiye bulunmaktadır.

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

3. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 2025 yılında 38,734 TL (30 Eylül 2024: 15,330 TL) tutarında ücret, vb. fayda olarak ödeme yapılmıştır.

VI. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususlara İlişkin Açıklamalar

Hazine ve Yurtdışı Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı İlgen ERTUĞ UTKU, 10.10.2025 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2025 tarihli konsolide olmayan ara dönem finansal tabloları ve dipnotları Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 31 Ekim 2025 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Yönetim Kurulu Başkanı Değerlendirme Yazısı ve Beklentiler

2025 yılının üçüncü çeyreği, küresel finansal dengelerin yeniden şekillendiği, parasal sıkılaşmadan kademeli normalleşmeye geçişin yaşandığı bir dönem olarak öne çıktı. ABD Merkez Bankası'nın Eylül ayında yaptığı faiz indirimi, piyasalarda risk iştahını kısmen artırsa da jeopolitik gerilimler ve küresel ticaret bloklaşmaları volatilitenin devam etmesine neden oldu. Bu dönemde yatırımcı davranışlarında temkinli iyimserlik hakimdi; gelişmiş ülke tahvillerinde uzun vadeli getiriler yukarı yönlü kalırken, hisse senedi piyasalarında seçici ve tematik bir yönelim öne çıktı.

ABD ekonomisi, yılın üçüncü çeyreğinde ekonomi açısından yumuşak inişin teyit edildiği, ancak büyüme kompozisyonun yeniden değerlendirildiği bir dönem olarak öne çıktı. Fed'in Eylül toplantısında 25 baz puanlık faiz indirimi, parasal normalleşmenin başlangıcı olarak değerlendirilmiş; piyasa beklentileri 2026 yılı ortasına kadar toplamda 75-100 baz puanlık ilave indirim yönünde şekillenmiştir. Bu aralık ayından bu yana borç maliyetlerindeki ilk indirimdir. Yeni atanan Fed Governer'ı Stephan Miran, 25 bps'lik harekete karşı oy veren tek kişi oldu ve bunun yerine yarım puanlık bir indirimi tercih etti. ABD enflasyonu, özellikle gıda ve enerji fiyatlarındaki ılımlı seyir sayesinde hedefe yaklaşma eğilimini sürdürmüştür. Fed'in 'veri odaklı 'iletişim stratejisi piyasalar tarafından güvenle karşılanmıştır. Bunun yanı sıra Fed finansal istikrar vurgusunu koruyarak aşırı risk iştahının yeniden oluşmasını engellemeye çalışmaktadır. Bu yaklaşım özellikle tahvil piyasalarında uzun vadeli faizlerin yüksek kalmasına ve eğrinin dikleşmesine yol açmıştır.

Avrupa ekonomisi 2025'in üçüncü çeyreğinde, uzun bir belirsizlik döneminden çıkarken, yeniden dengeye oturmanın işaretlerini vermiştir. Enflasyondaki gerileme ve Avrupa Merkez Bankası'nın kontrollü adımları, finansal istikrar açısından olumlu bir zemini beraberinde getirmektedir. Bununla birlikte, bölge ekonomilerinin önünde hala düşük verimlilik, enerji bağımlılığı ve jeopolitik belirsizlik gibi önemli sınamalar bulunmaktadır. Biz bu dönemi, Avrupa'nın yavaş ama kalıcı bir toparlanma evresine girdiği bir geçiş dönemi olarak değerlendiriyoruz. Yatırımcı güvenin güçlenmesiyle birlikte, Avrupa sermaye piyasalarının 2026 itibarıyla yeniden küresel risk iştahına yön verebileceğine inanıyoruz.

Üçüncü çeyrek itibariyle Türkiye ekonomisi, iç talepteki yumuşamaya rağmen dengeli bir büyüme kompozisyonu sergilemiştir. İhracat performansında Avrupa'daki toparlanmanın etkisiyle sınırlı bir artış gözlemlenmiş; sanayi üretimi ve hizmetler sektörü büyümeye pozitif katkı sağlamıştır. İç tüketimdeki rasyonelleşme ve kamu harcamalarındaki disiplin, ekonominin tahmin edilebilir bir patikaya oturmasına zemin hazırlamıştır. Reel sektör yüksek finansman maliyetlerine rağmen, ihracat odaklı ve verimlilik temelli iş modellerine yönelmiştir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, fiyat istikrarı hedefi doğrultusunda sıkı para politikası duruşunu sürdürmüş, politika faizi reel pozitif seviyelerde korunmuştur. Sıkı duruş bozulmadan gerekli faiz indirimleri enflasyon hedefine bağlı kalınarak yapılmıştır. Bu yaklaşım TL varlıklara olan güvenin artmasını ve döviz rezervlerinde güçlenmeyi beraberinde getirmiştir.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Özverili ve profesyonel çalışmaları için değerli çalışanlarımıza ve yönetim ekibimize, Terabank'a duydukları güven için müşterilerimize ve değerli destekleri için hissedarlarımız ile tüm iş ortaklarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Emre TEZMEN
Yönetim Kurulu Başkanı

II. Genel Müdür Değerlendirme Yazısı ve Beklentiler

Terabank'ın değerli Hissedarları, Müşterileri, Çalışanları ve İş Ortakları,

2025 üçüncü çeyrekte küresel sermaye piyasaları temkinli iyimserlik teması etrafında şekillendi. Tahvil piyasalarında uzun vadeli faizler yüksek kalırken, hisse senedi piyasalarında seçici ve tematik yatırım stratejileri öne çıktı. Yatırımcılar, enerji dönüşümleri, yapay zekâ, savunma teknolojileri ve sürdürülebilir finansman alanlarına yöneldi.

İki yıldır süregelen yüksek faiz ve enflasyon baskılarının yerini artık ılımlı büyüme ve dengeli para politikası ortamı almaya başladı. Merkez bankalarının temkinli faiz indirimleri, küresel likidite koşullarını kısmen rahatlatsa da jeopolitik riskler, enerji güvenliği ve ticaret bloklaşmaları küresel gündemin belirleyici unsurları olmayı sürdürüyor.

Küresel ekonomideki bu yeniden dengelenme süreci, yatırım bankacılığı açısından hem yeni riskleri hem de önemli fırsatları beraberinde getirdi. Biz 2025'in üçüncü çeyreğinde, risk yönetiminde temkinli ama proaktif bir yaklaşım benimsedik. Yurt içi ve yurt dışı piyasalarda derinleşen müşteri ilişkilerimiz, sermaye piyasası ürünlerimizdeki inovasyon kapasitemiz ve sürdürülebilir finansman alanındaki duruşumuzu öne çıkardık.

Bu süreçte disiplinli para politikaları, kontrollü büyüme ve finansal istikrar ön plandaydı. Biz Terabank olarak küresel dönüşümün tam merkezinde yer alıyor, güçlü bilanço yapımız, deneyimli insan kaynağımız ve vizyoner stratejimizle Türkiye'nin bölgesel bir finans merkezi olma hedefini destekliyoruz. Önümüzdeki dönemde müşterilerimize, hissedarlarımıza ve ülkemiz ekonomisine kalıcı değer yaratmaya kararlıyız.

2025 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 1,251 milyon TL net kâr elde ettik. Aktif büyüklüğümüz 12,063 milyon TL seviyesine ulaşmış olup toplam nakdi ve gayrinakdi kredi büyüklüğümüz 13,055 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu tutarın 8,075 milyon TL'lik kısmını nakdi krediler oluşturmuştur.

Terabank olarak müşterilerimiz ve paydaşlarımız için değer üretmeye, sürdürülebilir büyümeye katkı sağlamaya devam edeceğiz. Bu vesile ile değerli müşterilerimize, bizlere güvenen paydaşlarımıza ve performansımıza katkıda bulunan tüm ekibime teşekkür ederim. Önümüzdeki dönemin Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörümüz için olumlu geçmesini temenni ederim.

Saygılarımla,

Özgür ALTAN
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

III. Dönem İçinde Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

22 Mayıs 2025 Tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı'yla Banka Esas Sözleşmesi'nin "Sermaye" başlıklı 7. Maddesi'nde değişiklik yapılmıştır. Banka'nın ödenmiş sermayesi 500,000 TL'den 1,500,000 TL'ye yükseltilmiştir. Esas Sözleşme değişikliği, 26 Mayıs 2025 Tarih ve 11338 Sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

IV. Dönem İçinde Önemli Olaylar ve İşlemler

06.02.2025 tarih ve 23 Sayılı Yönetim Kurulu Kararıyla, Özgür ALTAN'ın Genel Müdür olarak atanmasına karar verilmiştir.
02.05.2025 tarih ve 95 Sayılı Yönetim Kurulu Kararıyla; İlgen Ertuğ Utku, Melike Bayraktar, Efendi Alper Doğan ve Özlem Sipahi'nin Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmalarına karar verilmiştir.
Banka tarafından gerekli izinler alınarak, Tera Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuştur. Kuruluş işlemleri T.C İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nde 28.08.2025 tarihinde tescil olunarak, Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nin 28 Ağustos 2025 tarih 11403 sayısında ilan edilmiştir.
16.06.2025 tarih ve 129 Sayılı Yönetim Kurulu Kararıyla; Serkan SİYASAL'ın Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir.

V. Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Nakit ve nakit benzerleri	194,668	141,699
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,858,283	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	217,607	61,714
Türev finansal varlıklar	-	1,359
Krediler	8,075,446	2,312,009
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	500	-
Maddi duran varlıklar (net)	172,352	15,026
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	71,574	51,644
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-
Cari vergi varlığı	131,052	-
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	11,241	-
Diğer aktifler (net)	330,627	49,691
VARLIKLAR TOPLAMI	**12,063,350**	**2,633,142**

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Alınan krediler	2,401,885	666,426
Para piyasalarına borçlar	2,611,023	-
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	512,396	475,598
Fonlar	1,779,756	710,378
Türev finansal yükümlülükler	7,708	602
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	8,917	8,613
Karşılıklar	221,327	81,121
Cari vergi borcu	562,949	4,916
Ertelenmiş vergi borcu	-	-
Diğer yükümlülükler	1,202,658	34,382
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-
Özkaynaklar	2,754,731	651,106
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	**12,063,350**	**2,633,142**

Banka, 2025 yılının ilk dokuz aylık dönemini konsolide olmayan verilere göre 1,250,741 TL net kâr ile tamamlamıştır. Toplam konsolide olmayan aktifler ise 12,063,350 TL olarak gerçekleşmiştir.

Nakdi krediler ise 8,075,446 TL olarak gerçekleşmiş ve kredilerin toplam aktifler içindeki payı %67 olmuştur.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %17.01 olarak gerçekleşmiştir. Banka, güçlü sermaye yapısı ve aktif kalitesi ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

VI. Tera Yatırım Bankası'nın 2025 Yılına Dair Beklentileri

ABD Merkez Bankası FED'in 2025 yıl sonu için politika faizini %3.50 - 3.75 bandına, Avrupa Merkez Bankası ECB'nin ise politika faizini %2.15 seviyesinde sabit tutması beklenmektedir.

Türkiye ekonomisinin bu yıl %3.3 büyüyeceği ve yıllık enflasyonun %33 civarında olacağı, TCMB politika faizinin %37.50 seviyesinde, ABD Doları Türk Lirası döviz kurunun ise 42.75 seviyesinde yılı tamamlayacağı öngörülmektedir.