Tera Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla
Bağımsız Denetim Raporu, Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ile Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Tera Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Tera Yatırım Bankası A.Ş. 'nin ("Şirket") 31 Aralık 2025 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait, kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı' na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Dikkat Çekilen Hususlar

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususlara dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür.

Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan izin ile 01.01.2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 9 Standardı yerine Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 9 uncu Maddesi'nin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde karşılıkların, Yönetmeliğin 10 uncu, 11 inci, 13üncü ve 15 inci Maddeleri kapsamında ayrılabileceği konusunda muafiyet almıştır.

Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş., "Baker Tilly" isim kullanım hakkına sahiptir.

4) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Denetimde Bu Konunun Nasıl Ele Alındığı
Banka'nın 31 Aralık 2025 sonu itibarıyla Krediler ve Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net) (Krediler) bakiyesi 17,571,853 Bin TL tutarındadır. Banka'nın donuk alacak hesaplarında izlenen kredileri ve bunlara ilişkin ayrılmış 147,824 TL özel karşılık tutarı bulunmamaktadır. Banka, Krediler bakiyesini sınıflandırma ve ölçümünü "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e göre muhasebeleştirmektedir. Banka'nın krediler bakiyesinin tahsili gecikmiş/sorunlu kredi statüsüne gelip gelmediği Banka'nın yönetiminin değerlendirmesi ve yönetmelikte belirtilen hükümlere göre yapılmaktadır. Burada yönetim değerlendirmesinin doğru yapılamaması ya da yönetmelik hükümlerinin yanlış uygulanması nedeni ile sınıflandırmada hata yapılması söz konusu olabilir. İlgili sınıflandırma hatasına ve ayrıca yönetmelikteki diğer hükümlere uyumsuzluk olmasına bağlı olarak değer düşüklüğünün yanlış ayrılması söz konusu olabilir, bu nedenle krediler kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Banka'nın BDDK mevzuatına uygun olarak kredilerin ve alacaklarının sınıflandırmasını ve bunlara ilişkin karşılıkların yeterliliğini kontrol etmek amacı ile uyguladığımız prosedürler aşağıda sunulmuştur: Krediler değer düşüklüğünün tespitine ilişkin süreçlerle ilgili olarak önemli gördüğümüz kontrollerin tasarım ve uygulaması ile işleyiş etkinliğini değerlendirerek test etmiş bulunmaktayız. Bununla beraber kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını belirlemek için Banka politikaları değerlendirilerek değer düşüklüğünün tespiti amacıyla seçtiğimiz örnekler üzerinden kredi dosya inceleme çalışması gerçekleştirilmiş ve kredi müşterilerinin ödeme kabiliyetleri gözden geçirilmiştir. Mesleki tecrübemize ve denetim metodolojisine dayanarak belirlediğimiz örneklem kümesi üzerinden testler gerçekleştirerek kredilerin sınıflandırılması kontrol edilmiş, kredilere ilişkin özel karşılıklarının yeniden hesaplamasının mevzuata uygunluğu örneklem bazında test edilmiştir. Genel kredi karşılığı hesaplamasına tabi kalemler ve bunlara uygulanan karşılık oranlarının mevzuata uygunluğu test edilmiştir. Kredilerle ilgili açıklama ve dipnotların denetlenen finansal tablolarla uyumu kontrol edilmiştir.

5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş., "Baker Tilly" isim kullanım hakkına sahiptir.

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, Raporumuz'da, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş., "Baker Tilly" isim kullanım hakkına sahiptir.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak -31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

AN INDEPENDENT MEMBER OF BAKER TILLY INTERNATIONAL
GÜRELİ YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A.Ş.



Metin ETKİN
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 26 Şubat 2026

Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş., "Baker Tilly" isim kullanım hakkına sahiptir.

TERA YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU 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.terabank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: info@terabank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu 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
- BAĞIMSIZ DENETİM 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
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
IX.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XVII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XX.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXI.	İlişkili taraflar	20
XXII.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	20
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	21
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	24
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	39
VI.	Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	40
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	44
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	45
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	45
XI.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	63
XII.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	66
XIII.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	67
XIV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	68

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
IV.	Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar	91
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar	91
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	92
VIII.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	93
IX.	Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı, şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	93

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	94

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	94



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.

Banka, 30 Aralık 2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da alınan kararla tamamı nakden ödenmek suretiyle 2,000,000 TL sermaye artırmış ve ödenmiş sermayesini toplam 3,500,000 TL'ye çıkarmıştır. Sermaye artışı 31 Aralık 2025 tarih ve 11491 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

31 Aralık 2025 itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları (TL)	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar (bin adet)	Ödenmemiş Paylar
Emre TEZMEN	3,325,000	95.00	3,325,000	-
Tera Finans Faktoring A.Ş.	173,950	4.97	173,950	-
Oğuz TEZMEN	350	0.01	350	-
Gül Ayşe ÇOLAK	350	0.01	350	-
Fatma Nurcan TAŞDELENLER	350	0.01	350	-
	3,500,000	**%100**	**3,500,000**	**-**

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 Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı	21.05.2025	Yüksek 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 Genel Müdür Yardımcısı	11.09.2025	Lisans	25 yıl	-
Yeliz Bilgin (*)	Hazine, Sermaye Piyasaları ve Yurt Dışı Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı	20.01.2026	Lisans	27 yıl	-

*20.01.2026 tarih ve 2026/15 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla, Yeliz BİLGİN'in Hazine, Sermaye Piyasaları ve Yurt Dışı Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir.

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	3,325,000	95.00%	3,325,000	-

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
VII. Kar Dağıtım Tablosu



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

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2024		
VARLIKLAR (AKTİF)		**Bölüm 5 Dipnot I**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**4,571,339**	**254,818**	**4,826,157**	**66.852**	**137.920**	**204.772**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**(1)**	**94,885**	**254,818**	**349,703**	**5.133**	**136,566**	**141,699**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	92,909	68,272	161,181	3,562	127,774	131,336
1.1.2	Bankalar	(3)	1,976	186,546	188,522	1,571	8,792	10,363
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**4,142,890**	**-**	**4,142,890**	**-**	**-**	**-**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	(2)	-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4,142,890	-	4,142,890	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5)**	**333,564**	**-**	**333,564**	**61,714**	**-**	**61,714**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		18,551	-	18,551	12,744	-	12,744
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		315,013	-	315,013	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)**		**17,283,405**	**288,448**	**17,571,853**	**2,036,989**	**275,020**	**2,312,009**
2.1	**Krediler**	**(6)**	17,283,405	288,448	17,571,853	**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**		**147,824**	**-**	**147,824**	-	-	-
2.6	**Özel Karşılıklar (-)**		**147,824**	**-**	**147,824**	-	-	-
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**		-	-	-	-	-	-
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)**		**200,016**	**-**	**200,016**	**15,026**	**-**	**15,026**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**87,380**	**-**	**87,380**	**51,644**	**-**	**51,644**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		87,380	-	87,380	51,644	-	51,644
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**524,424**	**-**	**524,424**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(17)**	**328,346**	**-**	**328,346**	**-**	**-**	**-**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(19)**	**4,219,191**	**19,695**	**4,238,886**	**46,160**	**3,531**	**49,691**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**27,214,601**	**562,961**	**27,777,562**	**2,216,671**	**416,471**	**2,633,142**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2025			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)**	**1,093,148**	**265,678**	**1,358,826**	**438,190**	**228,236**	**666,426**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(3)**	**1,288,744**	-	**1,288,744**	-	-	-
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER**	**(4)**	**5,128,983**	-	**5,128,983**	**475,598**	-	**475,598**
4.1	Bonolar		5,128,983	-	5,128,983	475,598	-	475,598
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	**(5)**	**3,162,421**	**2,440**	**3,164,861**	**363,431**	**346,947**	**710,378**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		3,137,887	2,438	3,140,325	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)**	**23,858**	**2,163**	**26,021**	**602**	-	**602**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		23,858	2,163	26,021	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)**	**5,925**	-	**5,925**	**8,613**	-	**8,613**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(8)**	**904,031**	-	**904,031**	**81,121**	-	**81,121**
10.1	Genel Karşılıklar		800,620	-	800,620	63,844	-	63,844
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		3,411	-	3,411	1,277	-	1,277
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		100,000	-	100,000	16,000	-	16,000
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(9)**	**2,455,214**	-	**2,455,214**	**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**	**(12)**	**2,970,117**	**2,798,070**	**5,768,187**	**26,024**	**8,358**	**34,382**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(13)**	**7,676,770**	-	**7,676,770**	**651,106**	-	**651,106**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**		**3,500,000**	-	**3,500,000**	**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**		**(2,784)**	-	**(2,784)**	**(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**		**4,171,437**	-	**4,171,437**	**135,038**	-	**135,038**
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		4,171,437	-	4,171,437	135,038	-	135,038
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**24,709,211**	**3,068,351**	**27,777,562**	**2,049,601**	**583,541**	**2,633,142**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2025			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)**		**15,407,528**	**3,727,547**	**19,135,075**	**11,699,379**	**392,384**	**12,091,763**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**4,813,232**	**960,826**	**5,774,058**	**3,371,299**	**146,972**	**3,518,271**
1.1	Teminat Mektupları	(1)	4,813,232	960,826	5,774,058	3,371,299	146,972	3,518,271
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,028,269	201,813	1,230,082	2,484,365	146,972	2,631,337
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		3,784,963	759,013	4,543,976	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**		**8,160,488**	**-**	**8,160,488**	**8,156,579**	**-**	**8,156,579**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		**3,909**	**-**	**3,909**	**-**	**-**	**-**
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. Ihr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		3,909	-	3,909	-	-	-
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 Ilişkin 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 FINANSAL ARAÇLAR**		**2,433,808**	**2,766,721**	**5,200,529**	**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		**2,433,808**	**2,766,721**	**5,200,529**	**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		2,433,808	2,766,721	5,200,529	171,501	245,412	416,913
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri			2,576,004	2,576,004	-	208,669	208,669
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2,433,808	190,717	2,624,525	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)**		**81,137,863**	**2,273,670**	**83,411,533**	**17,539,010**	**-**	**17,539,010**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**2,607,933**	**-**	**2,607,933**	**507,243**	**-**	**507,243**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		2,451,605	-	2,451,605	350,000	-	350,000
4.3	Tahsile Alınan Çekler		4,400	-	4,400	17,640	-	17,640
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		94,843	-	94,843	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**		**78,529,930**	**2,273,670**	**80,803,600**	**17,031,767**	**-**	**17,031,767**
5.1	Menkul Kıymetler		3,028,118	-	3,028,118	737,093	-	737,093
5.2	Teminat Senetleri		572,096	-	572,096	838,889	-	838,889
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		10,753,150	-	10,753,150	439,700	-	439,700
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		64,176,566	2,273,670	66,450,236	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)		**96,545,391**	**6,001,217**	**102,546,608**	**29,238,389**	**392,384**	**29,630,773**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Bölüm 5 Dipnot IV	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2025-31.12.2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2024-31.12.2024
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**3,712,899**	**557,889**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		3,507,289	479,230
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		32,508	30,321
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		13,576	30,374
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		85,949	13,392
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		85,949	13,392
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		73,577	4,572
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**(2,094,878)**	**(151,255)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(559,293)	(71,628)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(547,053)	(8,248)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(577,670)	(25,598)
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		(3,994)	(3,866)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(406,868)	(41,915)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1,618,021**	**406,634**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**90,493**	**12,279**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		193,869	20,955
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		67,073	20,109
4.1.2	Diğer	**(11)**	126,796	846
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(103,376)	(8,676)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(4,312)	(1,015)
4.2.2	Diğer	**(11)**	(99,064)	(7,661)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**(3)**	**6,372,618**	**43,510**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		6,486,136	58,609
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(181,049)	(476,875)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		67,531	461,776
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(4)**	**50,916**	**8,159**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**8,132,048**	**470,582**
IX.	**KREDİ KARŞILIKLARI (-)**	**(5)**	**884,601**	**55,996**
X.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**266,740**	**88,278**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**1,016,179**	**132,714**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)**		**5,964,528**	**193,594**
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)**	**5,964,528**	**193,594**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(8)**	**(1,793,091)**	**(58,556)**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(2,101,519)	(75,284)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		308,428	16,728
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	**(9)**	**4,171,437**	**135,038**
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)**	**4,171,437**	**135,038**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		3.85	0.27

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2025 31.12.2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2024 31.12.2024
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**4,171,437**	**135,038**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(772)**	**(2,012)**
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**	**(772)**	**(2,012)**
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	(772)	(2,012)
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)**	**4,170,665**	**133,026**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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						
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Ödenmiş 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 - 31.12.2024													
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**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,012)	-	-	135,038	133,026
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	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,012)	18,080	-	135,038	651,106
	Bağımsız Denetimden Geçmiş													
	Cari Dönem - 01.01.2025 - 31.12.2025													
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**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(772)	-	-	4,171,437	4,170,665
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	2,855,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,855,000
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)	3,500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,784)	8,117	-	4,171,437	7,676,770

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2025 - 31.12.2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2024 - 31.12.2024
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**6,074,747**	**123,272**
1.1.1	Alınan Faizler	3,106,683	466,110
1.1.2	Ödenen Faizler	(2,045,609)	(132,432)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	193,869	20,955
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	50,916	8,159
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1,282,919)	(183,262)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(903,391)	(99,544)
1.1.9	Diğer	6,955,198	43,286
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**(12,267,691)**	**(521,456)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(4,889,481)	(5)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	28,547
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(208,004)	(1,928,613)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(14,693,505)	(35,326)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(5,044,327)	-
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)	4,435,627	1,372,147
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	8,131,999	41,794
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(6,192,944)**	**(398,184)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(460,552)**	**(87,735)**
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	(185,137)	(5,172)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(231,973)	(45,607)
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	(42,942)	(36,956)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**6,855,385**	**441,678**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	5,512,206	450,000
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(1,500,000)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(12,593)	(8,097)
3.6	Diğer	2,855,772	(225)
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	6,115	(14,718)
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış I+II+III+IV**	**208,004**	**(58,959)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**141,699**	**200,658**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar V+VI**	**349,703**	**141,699**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	**5,964,528**	**193,594**
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	**(1,793,091)**	**(58,556)**
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(1,793,091)	(75,284)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	16,728
	A.NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**4,171,437**	**135,038**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	193,150	5,916
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR	308,428	16,728
	B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)] (*)	**3,669,859**	**112,394**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	1.05	0.22
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0.00	0.00
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.



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 ilave alınan 13 Kasım 2025 tarihli onay ile karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, 31 Aralık 2026 tarihine kadar Yönetmelik'in 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, bilanço ve nazım hesaplar tablosu 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. 31 Aralık 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 – 31 Aralık 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 31 Aralık 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 %28'i özkaynaklardan, %19'u ihraç edilen menkul kıymetlerden, %10'u bankalardan ve para piyasalarından borçlanmalardan, ve %11'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 %63 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 31 Aralık 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 4,142,890 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.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, finansal tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi altındaki "Devlet Borçlanma Senetleri"nin değeri 18,551 TL, "Diğer Finansal Varlıklar"ın değeri 315,013 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 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 17,571,853 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 31 Aralık 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 31 Aralık 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 31 Aralık 2025 itibarıyla 7,077 TL (31 Aralık 2024: 6,742 TL), kiralama yükümlülüğü ise 5,925 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:

	31 Aralık 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, 31 Aralık 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 30 Haziran 2025 tarihli TCMB döviz alış kuru kullanılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 7,871,244 TL (31 Aralık 2024: 621,464 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da % 24.67'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:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,500,000	500,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	8,117	18.080
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	4,171,437	135,038
Net Dönem Kârı	4,171,437	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	7,679,554	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	(2,786)	(2,012)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(279)	(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	(87,380)	(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	(3,769)	(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	(94,214)	(76,618)
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarsındaki pozitif fark	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	7,585,340	576,500

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	31 Aralık 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)	**7,585,340**	**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)	**285,904**	**44,964**
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**285,904**	**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	**285,904**	**44,964**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**7,871,244**	**621,464**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**7,871,244**	**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)

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	7,871,244	621,464
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	31,910,779	3,784,827
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23.77%	15.23%
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23.77%	15.23%
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24.67%	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 (%)	15,77%	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)	800,620	63,844
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	285,904	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:

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından duyurulan düzenlemeler kapsamında; kredi riskine esas tutarın 26 Haziran 2023 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. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında 26 Haziran 2023 tarihli TCMB döviz alış kuru kullanılmış ve Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi'nden olan 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.

Banka'nın 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.

Banka, mevcut kredilerini, BDDK tarafından yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin 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.

Banka'nın 31 Aralık 2025 itibarıyla tahsilatı gecikmiş yakın izleme riski 416,069 TL'dir.

31 Aralık 2025 itibarıyla Banka'nın toplam 17,571,853 TL nakdi kredi riski ile toplam 5,774,058 TL gayrinakdi kredi riski bulunmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %100 dür. (31 Aralık 2025 itibarıyla 59 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 2025 itibarıyla 61 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 %99,99'dur. (31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 104 adet nakdi ve gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.)

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

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

Vadeli İşlem ve opsiyon sözleşmelerinin kredi riski Hazine Birimi tarafından yönetilmekte olup söz konusu işlemlerin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de Risk Yönetim Bölümü tarafından dikkate alınmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vadeli İşlem ve opsiyon sözleşmelerinin kredi riski Hazine Birimi tarafından yönetilmekte olup söz konusu işlemlerin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de Risk Yönetim Bölümü tarafından dikkate alınmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında risk ayrıştırmasına gidilmemektedir.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri bulunmamaktadır.

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Banka'nın

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

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %100' dür. (31 Aralık 2024: %100'ünü oluşturmaktadır.)

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

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür. (31 Aralık 2024: %100'ünü oluşturmaktadır.)

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

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi varlıklar içindeki payı %99,99'dur. (31 Aralık 2024: %100'ünü oluşturmaktadır.)



MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk Sınıfları	Cari Dönem 31.12.2025		Önceki Dönem 31.12.2024	
	Risk Tutarı*	Ortalama Risk Tutarı**	Risk Tutarı*	Ortalama Risk Tutarı**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,015,023	390,295	111,968	49,663
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,946	487	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,357,454	1,341,036	854,994	801,677
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	16,707,997	8,850,467	3,070,012	976,240
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,822,528	902,891	62,253	22,076
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	7,621	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	592,198	152,712	-	287,602
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	305,317	148,045	34,667	12,992
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	80,046	-	2,645
Hisse senedi yatırımları	500	250	-	-
Diğer alacaklar	4,433,361	1,319,339	231,114	68,893
Toplam	**27,236,324**	**13,193,189**	**4.365,008**	**2,221,788**

* Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

**Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

1. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

31.12.2025(*)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	1,015,023	-	1,946	-	-	1,249,406	16,707,928	-	2,822,528	-	592,198	-	305,317	-	-	-	4,433,361	27,127,707
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	2,610	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,610
OECD Ülkeleri(**)	-	-	-	-	-	-	69	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	105,438	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105,438
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500	-	500
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,015,023**	**-**	**1,946**	**-**	**-**	**1,357,454**	**16,707,997**	**-**	**2,822,528**	**-**	**592,198**	**-**	**305,317**	**-**	**-**	**500**	**4,433,361**	**27,236,324**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
16- Hisse Senedi Yatırımları
17- Diğer Alacaklar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

1. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (devamı):

31.12.2024(*)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	111,968	-	-	-	-	854,994	3,252,753	-	62,253	-	-	-	34,667	-	-	-	48,373	4,365,008
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**111,968**	-	-	-	-	**854,994**	**3,252,753**	-	**62,253**	-	-	-	**34,667**	-	-		**48,373**	**4,365,008**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
16- Hisse Senedi Yatırımları
17- Diğer Alacaklar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Sektörlere veya karşı tarafa göre risk profili:

31.12.2025 Sektörler / Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	**981,740**	-	**523,197**	-	-	-	-	-	-	-	-	**1,504,937**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	981,740	-	523,197	-	-	-	-	-	-	-	-	1,504,937
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	**995,244**	-	**172,491**	-	**2,577**	-	-	-	-	-	-	**1,170,312**
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	944,559	-	172,491	-	-	-	-	-	-	-	-	1,117,050
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	50,685	-	-	-	2,577	-	-	-	-	-	-	53,262
İnşaat	-	-	-	-	-	-	**1,100,273**	-	**101,092**	-	-	-	-	-	-	-	-	**1,201,365**
Hizmetler	**1,015,023**	-	**1,946**	-	-	**1,357,454**	**11,873,298**	-	**2,020,249**	-	**589,621**	-	**305,317**	-	-	**500**	**4,433,361**	**21,596,769**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	4,001,950	-	93,066	-	2,093	-	-	-	-	-	-	4,097,109
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,400,426	-	438,463	-	-	-	-	-	-	-	-	1,838,889
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	620,080	-	977,182	-	548,778	-	-	-	-	-	-	2,146,040
Mali Kuruluşlar	1,015,023	-	-	-	-	1,357,454	1,438,940	-	-	-	38,750	-	305,317	-	-	500	4,433,361	8,589,345
Gayrimenkul ve Kira.Hizm.	-	-	-	-	-	-	4,411,902	-	511,538	-	-	-	-	-	-	-	-	4,923,440
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	1,946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,946
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	**1,757,441**	-	**5,500**	-	-	-	-	-	-	-	-	**1,762,941**
Toplam (*)	**1,015,023**	-	**1,946**	-	-	**1,357,454**	**16,707,996**	-	**2,822,529**	-	**592,198**	-	**305,317**	-	-	**500**	**4,433,361**	**27,236,324**

*Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
16- Hisse Senedi Yatırımları
17- Diğer Alacaklar



MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Sektörlere veya karşı tarafa göre risk profili (devamı):

31.12.2024 Sektörler / Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	270,990	-	31,271	-	-	-	-	-	-	-	-	302,261
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	211,339	-	31,271	-	-	-	-	-	-	-	-	242,610
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	59,651	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,651
İnşaat	-	-	-	-	-	-	107,544	-	611	-	-	-	-	-	-	-	-	108,155
Hizmetler	111,968	-	-	-	-	1,182,570	1,803,650	-	30,371	-	-	-	34,667	-	-	-	-	3,163,226
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1,558,809	-	30,371	-	-	-	-	-	-	-	-	1,589,180
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	135,643	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135,643
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	109,198	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109,198
Mali Kuruluşlar	111,968	-	-	-	-	1,182,570	-	-	-	-	-	-	34,667	-	-	-	-	1,329,205
Gayrimenkul ve Kira.Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	742,993	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48,373	791,366
Toplam (*)	111,968	-	-	-	-	1,182,570	2,925,177	-	62,253	-	-	-	34,667	-	-	-	48,373	4,365,008

*Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
16- Hisse Senedi Yatırımları
17- Diğer Alacaklar



MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları – 31.12.2025 (*)	**1 Ay**	**1 -3 Ay**	**3 -6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	18,824	-	-	4,230	14,321
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	490	1,456	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	645,804	32,500	176,280	457,000	17,738
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,021,621	8,463,430	439,795	1,330,500	1,451,994
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,078,059	643,820	31,813	10,500	58,272
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	40,300	-	-	551,898
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	45,848	115,719	118,765	24,986	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları		-	-	-	-
Diğer alacaklar		-	-	-	-
Genel Toplam	**7,810,646**	**9,297,225**	**766,653**	**1,827,216**	**2,094,223**

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

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları – 31.12.2024 (*)	**1 Ay**	**1 -3 Ay**	**3 -6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	99,225	-	-	4,342	8,401
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	528,130	131,943	143,536	50,724	661
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,319,958	321,419	45,193	65,233	1,500,950
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	62,253	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	15,456	13,671	-	5,540	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	30,093	3,063	-	362	14,855
Genel Toplam	**2,055,115**	**470,096**	**188,729**	**126,201**	**1,524,867**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Risk ağırlığına göre risk tutarları:

31.12.2025 Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Özkaynaklardan İndirilen
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,015,023	-	530,520	464,501	1,675,716	-	23,245,247	-	-	-	87,983
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	2,805,235	-	531,608	456,671	1,671,332	-	21,466,161	-	-	-	87,983

31.12.2024 Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Özkaynaklardan İndirilen
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	111,968	-	11,553	611	923,411	-	3,308,201	-	-	9,264	70,752
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	294,709	-	11,553	611	923,411	-	3,125,460	-	-	9,264	70,752

Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2025 itibarıyla tahsilatı gecikmiş yakın izlemede 25 adet nakdi kredisi (2 adet müşteri) bulunmaktadır. İlgili kredilerin toplam nakdi risk tutarı 414,138 TL olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2024 tarihinde yakın izleme kredisi bulunmamaktadır.)

5. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

31.12.2025	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	-	147,824	-	-	147,824
Genel Karşılıklar	63,844	736,776	-	-	800,620

31.12.2024	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
Genel Karşılıklar	7,848	55,996	-	-	63,844

6. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Banka'nın ülke riski bulunmamaktadır. Bu nedenle "Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik" ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu hesaplanmamıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. 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	31.12.2025	42.8623	50,4532
Bilanço tarihinden önceki; 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	30.12.2025	42.8542	50,4519
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.12.2025	42.7656	50,3547
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	28.12.2025	42.7656	50,3547
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27.12.2025	42.7656	50,3547
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	26.12.2025	41.7641	50,3896
		ABD Doları	**Avro**
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması		42,5918	49,8886

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)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Cari Dönem- 31 Aralık 2025	AVRO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	21,443	46,829	-	**68,272**
Bankalar	163,634	22,912	-	**186,546**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	**-**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	**-**
Krediler	288,448	-	-	**288,448**
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	4,692	15,003	-	**19,695**
Toplam Varlıklar	**478,217**	**84,744**	-	**562,961**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	**-**
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	**-**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	151,417	114,261	-	**265,678**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar [1]	2,438	2	-	**2,440**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	2,163	-	**2,163**
Diğer Yükümlülükler	48,408	2,749,662	-	**2,798,070**
Toplam Yükümlülükler	**202,263**	**2,866,088**	-	**3,068,351**
Net Bilanço Pozisyonu	**275,954**	**(2,781,344)**	-	**(2,505,390)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(190,717)**	**2,576,004**	-	**2,385,287**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2,576,004	-	**2,576,004**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	190,717	-	-	**190,717**
Gayrinakdi Krediler	305,845	654,981	-	**960,826**
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. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı geliri / (gideri) sonucu öz sermaye ve net dönem karındaki artış (azalış) aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre önceki dönem için de uygulanmıştır.

	31.12.2025		31.12.2024	
	Gelir / (Gider)	Özkaynak	Gelir / (Gider)	Özkaynak
Avro	8,524	8,524	696	696
ABD Doları	(20,535)	(20,535)	(211)	(211)
Diğer	-	-	-	-
Toplam, net	**(12,011)**	**(12,011)**	**485**	**485**

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artış / (azalışı) ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

IV. 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 12/5/2025 tarihli ve 32898 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla 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)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem- 31 Aralık 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	24,650	-	-	-	-	136,531	**161,181**
Bankalar	151,284	-	-	-	-	37,238	**188,522**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	4,142,890	**4,142,890**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	51,609	116,136	125,943	-	-	39,876	**333,564**
Verilen Krediler	7,935,474	7,767,944	1,128,809	82,080	-	657,546	**17,571,853**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	5,379,552	**5,379,552**
Toplam Varlıklar	**8,163,017**	**7,884,080**	**1,254,752**	**82,080**	-	**10,393,633**	**27,777,562**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1,078,000	200,000	-	-	-	10,744	**1,288,744**
Muhtelif Borçlar [1]	2,869,687	-	222,259	-	-	78,840	**3,170,786**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	4,912,206	-	-	216,777	**5,128,983**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,026,877	293,425	-	-	-	38,524	**1,358,826**
Diğer Yükümlülükler [2]	857,458	-	-	-	-	15,972,765	**16,830,223**
Toplam Yükümlülükler	**5,832,022**	**493,425**	**5,134,465**	-	-	**16,317,650**	**27,777,562**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2,330,995	7,390,655	-	82,080	-	-	9,803,730
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(3,879,713)	-	-	**(5,924,017)**	**(9,803,730)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	**2,253,698**	**322,307**	-	-	-	-	**2,576,005**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	**(2,278,304)**	**(346,220)**	-	-	-	-	**(2,624,524)**
Toplam Pozisyon	**2,306,389**	**7,366,742**	**(3,879,713)**	**82,080**	-	**(5,924,017)**	**(48,519)**

(1) Müstakriz fonlar, muhtelif borçlar altında gösterilmiştir.

(2) 31 Aralık 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)

IV. 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)

IV. 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- 31 Aralık 2025	Avro %	USD %	TL %
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-
Bankalar	4.5	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	51.70
Krediler ve Alacaklar	8.49	-	56.59
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	48.27
Müstakriz Fonlar	-	-	39.07
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	46.91
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.50	4.00	39.79

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. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

BDDK'nın 23/8/2011 tarihli ve 28034 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik yürürlükten kaldırılmış olup 12/5/2025 tarihli ve 32898 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik yürürlüğe girmiştir.

EDD risk tutarı hesaplamasında 12/5/2025 tarihli ve 32898 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin 2025/1 sayılı Genelge"de belirtilen usul ve esaslar ile 17/4/2025 tarihli ve 11197 sayılı Kurul Kararı ile kabul edilen "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Yönetimine İlişkin Rehber"; NFGD tutarı hesaplamasında "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Yönetimine İlişkin Rehber" dikkate alınır. Bu Yönetmelik 1/10/2025 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplaması aşağıdaki tabloda verilmiştir.

31.12.2025	**EDD**
Paralel Yukarı	5,599
Paralel Aşağı	(3,741)
Artan Eğim	(1,434)
Azalan Eğim	(2,087)
Kısa Vadeli Yukarı	9,884
Kısa Vadeli Aşağı	(7,980)
Maksimum	9,884
Ana Sermaye	**7,585,340**

(1) Yukarıda yer alan tablodaki tutarlar, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 5 inci maddesinin ikinci fıkrasının (a) bendinde belirtilen para birimleri ve faizle ilişkilendirilen emtialar bazında TL karşılıklarına dönüştürerek verilmiştir.

(2) EDD analizlerinde kullanılan nakit akışları faiz marjlarını içermekte, iskonto verim eğrisi olarak TRY için TLREF, EUR için ESTR, USD ve diğer para birimleri için SOFR kullanılmaktadır. Sabit faizli kredilerin koşullu erken ödeme oranları için, kurum tarafından çıkarılan 2025/1 sayılı genelge ekinde yer alan 5. maddede belirtilen oranlar kullanılmıştır.

(3) Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Tebliği kapsamında NFGD'ye ilişkin cari dönem ve önceki dönem verilerinin ve EDD'ye ilişkin önceki dönem verilerinin kamuoyuna açıklanma yükümlülüğü 31/12/2026 tarihine kadar uygulanmaz.

31.12.2025	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar**
TRY	500	2,610	%0.42
TRY	(400)	(2,188)	%(0.35)
ABD Doları	200	77	% 0.01
ABD Doları	(200)	(78)	%(0.01)
Avro	200	134	% 0.02
Avro	(200)	(139)	%(0.02)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**(2,128)**	**%(0.34)**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**2,553**	**%0.41**

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. 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)

VI. 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)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem- 31 Aralık 2025	Vadesiz[1]	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılam ayan[2]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	136,531	24,650	-	-	-	-	-	161,181
Bankalar	37,162	151,360	-	-	-	-	-	188,522
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	4,142,890	-	-	-	-	-	-	4,142,890
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	53,764	115,719	149,760	14,321	-	-	333,564
Verilen Krediler	-	8,121,961	8,171,569	1,196,243	82,080	-	-	17,571,853
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar[3]	4,238,885	-	-	-	-	-	1,140,667	5,379,552
Toplam Varlıklar	**8,555,468**	**8,351,735**	**8,287,288**	**1,346,003**	**96,401**	-	**1,140,667**	**27,777,562**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,055,911	302,915	-	-	-	-	1,358,826
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,083,501	205,243	-	-	-	-	1,288,744
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	5,128,983	-	-	-	5,128,983
Muhtelif Borçlar[4]	41,097	2,877,475	-	246,290	-	-	5,924	3,170,786
Diğer Yükümlülükler[5]	2,325,024	3,111,156	322,307	-	-	-	11,071,736	16,830,223
Toplam Yükümlülükler	**2,366,121**	**8,128,043**	**830,465**	**5,375,273**	-	-	**11,077,660**	**27,777,562**
Likidite Açığı	**6,189,347**	**223,692**	**7,456,823**	**(4,029,270)**	**96,401**	-	**(9,936,993)**	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	**(24,606)**	**(23,913)**	-	-	-	-	**(48,519)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2,253,698	322,307	-	-	-	-	2,576,005
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	2,278,304	346,220	-	-	-	-	2,624,524
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	5,774,057	5,774,057
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)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2025 itibarıyla ilgili dönemin son üç aylık ortalama tutarlarından hesaplanan kaldıraç oranı %19.76'tir. (31 Aralık 2024: %10.25). Banka'nın hesaplanan kaldıraç oranı yasal asgari limit olan %3'ün oldukça üzerindedir.

Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem* 31 Aralık 2025**	**Önceki Dönem* 31 Aralık 2024**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	17,992,457	1,965,775
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(68,817)	(66,820)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	**17,923,640**	**1,898,955**
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	12,136	1,630
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	9,070	1,703
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	21,206	**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	16,195,910	10,634,948
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(10,033,050)	(6,704,702)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	**6,162,860**	**3,930,246**
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	**4,874,306**	**581,913**
Toplam risk tutarı	**24,107,706**	**5,832,534**
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	**19.76**	**10.25**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31.12.2025	**31.12.2024**	**31.12.2025**	**31.12.2024**
Finansal varlıklar				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	161,181	131,336	161,181	131,336
Bankalar	188,522	10,363	188,522	10,363
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	333,564	61,714	333,564	61,714
Verilen krediler	17,571,853	2,312,009	17,571,853	2,312,009
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-
Finansal borçlar				
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,358,826	666,426	1,358,826	666,426
Para piyasalarına borçlar	1,288,744	-	1,288,744	-
İhraç edilen menkul değerler	5,128,983	475,598	5,128,983	475,598
Fonlar	3,164,861	710,378	3,164,861	710,378
Muhtelif borçlar	5,768,187	34,382	5,768,187	34,382
Kiralama işlemlerinden borçlar	5,925	8,613	5,925	8,613

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Sabit faizli krediler ağırlıklı olarak kısa vadeli kredilerden oluştuğundan defter değerinin gerçeğe uygun değerine yakın olduğu varsayılmaktadır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder. Diğer finansal varlıkların vadesi kısa olduğundan tahmini gerçeğe uygun değerlerinin defter değerlerinden önemli bir fark göstermediği öngörülmüştür.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal araçların, değerleme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerleme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Cari dönem - 31.12.2025 **Finansal Varlıklar**	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18,551	-	315,013	**333,564**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Önceki dönem – 31.12.2024	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Finansal Varlıklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	12,744	-	48,970	**61,714**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemlere İlişkin Açıklamalar

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

- KR8 - İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- KKR7 - İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- PR2 - İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

a) Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel 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.

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 2025 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. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında 28 Haziran 2025 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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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.

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
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
1. Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	22,550,317	3,568,605	1,804,025	285,488
2. Standart yaklaşım	22,550,317	3,568,605	1,804,025	285,488
3. İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4. Karşı taraf kredi riski	19,024	3,462	1,522	277
5. Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	19,024	3,462	1,522	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	302,786	25,026	24,223	2,002
13. İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
14. İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
15. Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
16. Piyasa riski	8,507,825	6,975	680,626	558
17. Standart yaklaşım	8,507,825	6,975	680,626	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)	31,910,779	3,784,827	2,552,862	302,786

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b) Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı					
Cari Dönem - 31 Aralık 2025	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar [1]**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi [2]**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	161,181	161,181	-	-	-	-
Bankalar (net)	188,522	188,522	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,142,890	-	-	-	4,142,890	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	333,564	28,247	-	305,317	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Krediler (net)	17,571,853	17,571,853	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	500	500	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	200,016	200,016	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	87,380	-	-	-	-	87,380
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	524,424	524,424	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	328,346	328,346	-	-	-	-
Diğer aktifler	4,238,886	4,238,886	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**27,777,562**	**23,241,975**	**-**	**305,317**	**4,142,890**	**87,380**
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	1,358,826	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,288,744	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	5,128,983	-	-	-	-	-
Fonlar	3,164,861	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	26,021	-	26,021	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler		-	-	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	5,925	-	-	-	-	-
Karşılıklar	904,031	-	-	-	-	-
Cari vergi borcu	2,455,214	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	5,768,187	-	861,269	-	-	-
Özkaynaklar	7,676,770	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**27,777,562**	**-**	**887,290**	**-**	**-**	**-**

[1] Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

[2] "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b) Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı):

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem - 31 Aralık 2024	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar [1]**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi [2]**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	131,336	131,336	-	-	-	-
Bankalar (net)	10,363	10,363	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	61,714	27,047	-	34,667	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	1,359	-	1,359	-	-	-
Krediler (net)	2,312,009	2,312,009	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	15,026	15,026	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	51,644	-	-	-	-	51,644
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	49,691	49,691	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**2,633,142**	**2,545,472**	**1,359**	**34,667**	**-**	**51,644**
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	666,426	-	-	-	-	666,426
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	475,598	-	-	-	-	475,598
Fonlar	710,378	-	-	-	-	710,378
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	602	-	-	-	602	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	8,613	-	-	-	-	8,613
Karşılıklar	81,121	-	-	-	-	81,121
Cari vergi borcu	4,916	-	-	-	-	4,916
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	34,382	-	-	-	-	34,382
Özkaynaklar	651,106	-	-	-	-	651,106
Toplam yükümlülükler	**2,633,142**	**-**	**-**	**-**	**602**	**2,632,540**

[1] Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

[2] "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b) Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem - 31 Aralık 2025	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi [1]
1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**27,777,562**	**23,241,975**	**305,317**	**-**	**4,142,890**
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	-26,021	-
3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**27,777,562**	**23,241,975**	**305,317**	**26,021**	**4,142,890**
4. Bilanço dışı tutarlar	13,934,545	3,150,180	-	-	-
5. Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	861,269	
7. Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(337,631)	-	(10,808)	-
10. Risk tutarları	-	-	-	-	-

[1] Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi [1]
1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**2,633,142**	**2,545,472**	**34,667**	**1,359**	**-**
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	602	-	-	602	-
3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**2,632,540**	**2,545,472**	**34,667**	**757**	**-**
4. Bilanço dışı tutarlar	3,574,764	3,158,271	-	416,493	-
5. Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7. Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	(81,512)	(81,512)	-	-	-
9. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	(183,170)	(183,170)	-	-	-
10. Risk tutarları	**5,942,622**	**5,439,061**	**34,667**	**417,250**	**-**

[1] Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2025 itibarıyla tahsilatı gecikmiş 2 adet nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. İlgili kredilerin anapara toplamı 372,397 TL, tahakkuk ve reeskont toplamı 43,672 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka bu kredilerini yakın izlemede takip etmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2025 itibarıyla kanuni takip hesaplarına aktarılan 5 adet müşteride toplam 8 adet nakit kredisi bulunmaktadır. İlgili kredilerin toplamı 147,824 TL'dir.

31 Aralık 2025 itibarıyla Banka'nın 59 adet müşteride toplam 17,571,853 TL nakit, 61 adet müşteride toplam 5,774,058 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). (31 Aralık 2025 itibarıyla 59 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). (31 Aralık 2025 itibarıyla 61 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 %99,99'dur (31 Aralık 2024: %100). (31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 104 adet nakdi ve gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.)

Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Banka'nın kredi riski yönetim politikaları; ilgili mevzuat çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bankanın kredi stratejileri doğrultusunda ihtiyatlılık, sürdürülebilirlik ve müşterinin kredi değerliliği ilkelerine dayalı olarak oluşturulmuştur. Kredi riski, kredi riski politika dokümanlarında yer alan esaslar kapsamında, portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi düşünülerek yönetilmektedir.

Banka, kredi riski kapsamında içsel limit ve erken uyarı değerlerini belirlemiş olup; kontroller aylık periyotlarda Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından gerçekleştirilerek Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Kredi riskinin yönetimi, ölçümü ve izlenmesi faaliyetleri kredi riski iştahı kapsamında yapılır. Kredi riski iştahı, Banka'nın risk kapasitesini göz önünde bulundurarak, bütçe hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği riskin düzeyini gösterir.

Banka, kredi risklerini tanımlama, değerlendirme, izleme, kontrol etme ve azaltma faaliyetlerini Yönetim Kurulu'nun gözetiminde gerçekleştirir.

Kredi riski yönetimi, risklerin tutarlı bir şekilde değerlendirildiği, sayısallaştırıldığı ve izlendiği yapılandırılmış bir süreçtir. Müşterinin kredi talebi ile başlayan, müşterinin kredi değerliliğinin tespiti, teminatlandırma, kredinin onaylanması ve kullandırımı, kredinin izlenmesi ve kapanması aşamalarından oluşan kredi sürecinde doğru karar alınmasına yönelik olarak müşteriyi tanıtıcı finansal ve finansal olmayan her türlü bilgi ve belge ortak veri tabanı altında toplanmakta, toplanan bilgi ile müşteri segmentine ve iştigal alanına uygun olarak derecelendirilmekte, müşteri hakkında istihbarat yapılarak bilgilerin güncel tutulması sağlanmaktadır. Bu şekilde, bir işleme girilmeden önce risklerin anlaşılması, yeterli değerlendirmenin yapılması ve kullandırım sonrasında izlenmesi, kontrolü ve raporlanması sağlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi risk yönetiminde faaliyet gösteren her bir birim, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar doğrultusunda risk ölçüm ve yönetim araçlarını kullanarak sahip olduğu süreç, faaliyet ve sistemlerden kaynaklanan risklerin tespit edilmesinden, üst düzey yönetimin bilgilendirilmesinden ve risk düzeyinin gerekli aksiyonlar alınarak azaltılmasından sorumludur.
Risk iştahı ve göstergelerini içeren genel risk politikası; Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Belirlenen hedeflere ulaşabilmek için, riskleri ve müşterileri doğru sınıflandırma yoluyla etkin bir yönetim anlayışı kapsamında sürekli izleme mekanizmaları kurarak risk yönetimi sağlanmaktadır. Risklerin doğru değerlendirilmesi amacı ile uygun karar sistemleri kurularak limit yapısı ve delegasyon kuralları belirlenmiştir. Limitlerin belirlenmesi sırasında ilgili risk faktörünün yaratacağı kayıp ve getiri dikkate alınarak optimum seviyeler belirlenmektedir.

Varlıkların Kredi Kalitesi:

Cari Dönem	Yasal finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarlar		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
31.12.2025	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler/Banka	-	17,760,375	259,583	17,760,375
Borçlanma Araçları	-	4,476,454	78,068	4,476,454
Bilanço Dışı Alacaklar	-	5,774,058	-	5,774,058
Toplam	-	**28,010,887**	**337,651**	28,010,887

Önceki Dönem	Yasal finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarlar		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
31.12.2024	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler/Banka	-	2,322,372	33,316	2,289,056
Borçlanma Araçları	-	61,714	668	61,046
Bilanço Dışı Alacaklar	-	3,518,271	27,610	3,490,661
Toplam	-	**5,902,357**	**61,594**	**5,840,763**

Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler:
31 Aralık 2025 itibarıyla Banka'nın temerrüde düşmüş 147,824 TL tutarında kredi alacağı bulunmaktadır. Borçlanma araçları stoğunda değişim bulunmamaktadır (31.12.2024: Bulunmamaktadır.).

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

a) Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar:

Banka'nın 31 Aralık 2025 itibarıyla tahsili gecikmiş yakın izlemede takip edilen 2 müşteride 25 adet kredisi bulunmaktadır. İlgili kredilerin toplam risk bakiyesi 414,138 TL olarak gerçekleşmiştir. Bu kredilere 12,424 TL ikinci grup kredi karşılığı ayrılmaktadır.

b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) karşılık ayrılan olarak değerlendirilmeyen kısmı bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Banka'nın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.

d) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları, ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar bulunmamaktadır.

e) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri:

Banka'nın tahsili gecikmiş alacakların tamamına %100 karşılık ayrılmaktadır.

f) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları:

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen kurallar doğrultusunda genel karşılık tutarı belirlenmektedir.

g) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasebesel açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar:

Karşılık ayrılacak tutar bulunmamaktadır.

h) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

Banka'nın "tahsili gecikmiş" kredi alacağı bulunmaktadır. Tahsili gecikmiş kredilerin toplam anapara riski 147,824 TL'dir.

i) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı:

Banka'nın yeniden yapılandırılmış alacağı bulunmamaktadır.

Alacakların sektöre göre kırılımı:

	31.12.2025			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1,504,920	%5.7	17	%0
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,504,920	%5.7	17	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	1,071,358	%4.0	98,954	%13.1
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1,018,096	%3.8	98,954	%13.1
Elektrik, Gaz, Su	53,262	%0.2	-	-
İnşaat	1,183,416	%4.5	17,949	%2.4
Hizmetler	21,176,442	%80.0	420,327	%55.7
Toptan ve Perakende Ticaret	4,077,444	%15.4	19,665	%2.6
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,838,889	%6.9	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	1,986,116	%7.5	159,924	%21.2
Mali Kuruluşlar	8,392,003	%31.7	197,342	%26.2
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	4,881,990	%18.4	41,450	%5.5
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	1,946	%0.3
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	1,545,638	%5.8	217,303	%28.8
Toplam	**26,481,774**	**%100.0**	**754,550**	**%100.0**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Alacakların sektöre göre kırılımı: (devamı)

	31.12.2024			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	104,489	%5.1	221,995	%80.7
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	52,152	%2.5	221,995	%80.7
Elektrik, Gaz, Su	52,337	%2.6	-	-
İnşaat	99,555	%4.9	-	-
Hizmetler	1,147,812	%56.4	18,668	%6.8
Toptan ve Perakende Ticaret	162,050	%8.0	18,668	%6.8
Otel ve Lokanta Hizmetleri	129,592	%6.4	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	10,072	%0.5	-	-
Mali Kuruluşlar	846,098	%41.5	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	685,133	%33.6	34,357	%12.5
Toplam	**2,036,989**	**%100.0**	**275,020**	**%100.0**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler:

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak değerlendirmektedir.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

Sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamaları kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler, gayrimenkul ipotekleri, yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

Kredi Riski Azaltım Teknikleri- Genel Bakış:

Cari Dönem 31.12.2025	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler/Banka	15,942,471	1,629,382	858,640	-	-	-	-
Borçlanma araçları	28,246	-	-	-	-	-	-
Toplam	**15,970,717**	**1,629,382**	**858,640**	**-**	**-**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem 31.12.2024	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler/Banka	2,139,631	182,741	182,741	-	-	-	-
Borçlanma araçları	61,714	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,201,345**	**182,741**	**182,741**	**-**	**-**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak bilgiler

Banka'da bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme kullanılmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankaların Kredi Riskini Standart Yaklaşım ile Hesaplarken Kullandığı Derecelendirme Notlarıyla İlgili Açıklamalar:

Banka'da kredi riski standart yaklaşım ile hesaplanırken kredi derecelendirme notu kullanılmamaktadır. T.C. Merkezi Yönetimi'nden veya TCMB'den olan TL ve YP cinsinden alacaklara %0 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

Standart Yaklaşım - Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri:

Cari Dönem 31.12.2025	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,015,023	-	1,015,023	-	-	% 0
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	1,946		1,946	1,946	100%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	645,653	746,792	645,653	711,801	570,098	% 42
Kurumsal alacaklar	15,105,350	11,306,571	15,105,350	1,602,647	15,784,435	% 94
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	450,379	28,244	450,379	14,122	159,835	%34
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,287,276	141,691	2,287,276	70,751	1,025,610	%43
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	1,145,646	-	592,198	592,198	100%
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	4,433,361	-	4,433,361	-	4,433,361	% 100
Hisse senedi yatırımları	500	-	500	-	500	% 100
Toplam	**23,937,542**	**13,370,890**	**23,937,542**	**2,993,465**	**22,567,983**	**% 84**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı):

Önceki Dönem 31.12.2024	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	111,968	-	111,968	-	-	% 0
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	544,333	311,322	544,333	310,661	422,244	% 49
Kurumsal alacaklar	1,675,775	11,329,174	1,493,034	1,576,978	3,070,012	% 100
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	611	-	611	-	214	% 35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	61,642	-	61,642	-	30,821	% 50
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	48,373	-	231,114	-	48,373	% 21
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,442,702**	**11,640,496**	**2,442,702**	**1,887,639**	**3,571,664**	**% 82**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Standart yaklaşım- risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem - 31.12.2025 Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,015,023	-	-	-	-	-	-	-	-	**1,015,023**
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,946	-	-	**1,946**
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4,383	-	530,520	-	717,113	-	105,438	-	-	**1,357,454**
Kurumsal alacaklar	857,735	-	-	-	131,654	-	15,718,608	-	-	**16,707,997**
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	7,830	-	-	456,671	-	-	-	-	-	**464,501**
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	920,264	-	1,088	-	822,565	-	614,110	-	-	**2,358,027**
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	592,198	-	-	**592,198**
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	500	-	-	500
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	4,433,361	-	-	**4,433,361**
Toplam	**2,805,235**	**-**	**531,608**	**456,671**	**1,671,332**	**-**	**21,466,161**	**-**	**-**	**26,931,007**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Standart yaklaşım- risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Önceki Dönem - 31.12.2024 Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	111,968	-	-	-	-	-	-	-	-	**111,968**
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	11,553	839,717	-	-	-	-	3,724	**854,994**
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	3,070,012	-	-	-	**3,070,012**
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	611	**611**
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	61,642	-	-	-	-	-	**61,642**
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	182,741	-	-	-	-	48,373	-	-	-	**231,114**
Toplam	**294,709**	**-**	**11,553**	**901,359**	**-**	**3,118,385**	**-**	**-**	**4,335**	**4,330,341**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları:

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'de detaylandırılan Standart Yöntem kullanılmaktadır.

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

Cari Dönem 31.12.2025	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT (Efektif Beklenen Pozisyon Tutarı)	Yasal Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutar
Standart Yaklaşım- KKR (Türevler için)	-	15,213		1.4	15,213	15,213
İçsel Model Yöntemi- (Türev Finansal Araçlar, Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri için)			-	-	-	-
Kredi Riski Azaltımı İçin Kullanılan Basit Yöntem- (Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri için)					861,269	3,811
Kredi Riski Azaltımı İçin Kapsamlı Yöntem- (Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri için)					-	-
Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri için Riske Maruz Değer					-	-
Toplam						**19,024**

Önceki Dönem 31.12.2024	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT (Efektif Beklenen Pozisyon Tutarı)	Yasal Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutar
Standart Yaklaşım- KKR (Türevler için)	1,354	1,120		1.4	3,462	692
İçsel Model Yöntemi- (Türev Finansal Araçlar, Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri için)			-	-	-	-
Kredi Riski Azaltımı İçin Kullanılan Basit Yöntem- (Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri için)					-	-
Kredi Riski Azaltımı İçin Kapsamlı Yöntem- (Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri için)					-	-
Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri için Riske Maruz Değer					-	-
Toplam						**692**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü:

Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) için Sermaye Yükümlülüğü	Cari Dönem 31.12.2025		Önceki Dönem 31.12.2024	
	Risk Tutarı (Kredi Riski Azaltımı Teknikleri Kullanımı Sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Tutarı (Kredi Riski Azaltımı Teknikleri Kullanımı Sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutar
Gelişmiş Yönteme Göre KDA Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Portföylerin Toplam Tutarı	-	-	-	-
Riske Maruz Değer Bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
Stres Riske Maruz Değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
Standart Yönteme Göre KDA Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Portföylerin Toplam Tutarı	19,024	94	3,462	692
Toplam	**19,024**	**94**	**3,462**	**692**

Standart yaklaşım- risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Cari Dönem (31.12.2025) Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğerleri	Toplam Kredi Riski*
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	1,946	-	-	1,946
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumsal alacaklar	857,458	-	-	-	-	17,078	-	-	874,536
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**857,458**	**-**	**-**	**-**	**-**	**19,024**	**-**	**-**	**876,482**

* Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutarı göstermektedir.

Önceki Dönem (31.12.2024) Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğerleri	Toplam Kredi Riski*
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	3,462	-	-	-	-	-	692
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**3,462**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**692**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
Cari Dönem	**Alınan teminatlar**		**Verilen teminatlar**		**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
	Ayrılmış	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**		
Nakit – yerli para	-	25	-	-	857,458	-
Nakit – yabancı para	-	2,576,004	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	861,269
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2,576,029**	**-**	**-**	**857,458**	**861,269**

(31.12.2024: Bulunmamaktadır.)

Kredi Türevleri
Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir. (31.12.2024: Bulunmamaktadır.)

Merkezi karşı tarafa (MKT) olan riskler:

Cari Dönem 31.12.2025	**Risk Tutarı (Kredi Riski Azaltımı Teknikleri Kullanımı Sonrası)**	**Risk Ağırlıklı Tutarlar**
Nitelikli MKT'ye Olan İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler	**17,410**	**1,264**
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)	-	-
(i)Tezgahüstü Türev Finansal Araçlar	-	-
(ii)Diğer Türev Finansal Araçlar	-	-
(iii) Repo-Ters Repo İşlemleri, Kredili Menkul Kıymet İşlemleri ve Menkul Kıymet veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri	-	-
(iv) Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları	-	-
Ayrılmış Başlangıç Teminatı	-	-
Ayrılmamış Başlangıç Teminatı	-	-
Ödenmiş Garanti Fonu Tutarı	17,410	1,264
Ödenmemiş Garanti Fonu Taahhüdü	-	-
Nitelikli Olmayan MKT'ye Olan İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler	-	-
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)	-	-
(i)Tezgahüstü Türev Finansal Araçlar	-	-
(ii)Diğer Türev Finansal Araçlar	-	-
(iii) Repo-Ters Repo İşlemleri, Kredili Menkul Kıymet İşlemleri ve Menkul Kıymet veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri	-	-
(iv) Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları	-	-
Ayrılmış Başlangıç Teminatı	-	-
Ayrılmamış Başlangıç Teminatı	-	-
Ödenmiş Garanti Fonu Tutarı	-	-
Ödenmemiş Garanti Fonu Taahhüdü	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem 31.12.2024	Risk Tutarı (Kredi Riski Azaltımı Teknikleri Kullanımı Sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Nitelikli MKT'ye Olan İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler	**10,004**	**453**
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)	-	-
(i)Tezgahüstü Türev Finansal Araçlar	-	-
(ii)Diğer Türev Finansal Araçlar	-	-
(iii) Repo-Ters Repo İşlemleri, Kredili Menkul Kıymet İşlemleri ve Menkul Kıymet veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri	-	-
(iv) Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları	-	-
Ayrılmış Başlangıç Teminatı	3,724	74
Ayrılmamış Başlangıç Teminatı	-	-
Ödenmiş Garanti Fonu Tutarı	6,280	379
Ödenmemiş Garanti Fonu Taahhüdü	-	-
Nitelikli Olmayan MKT'ye Olan İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler	-	-
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)	-	-
(i)Tezgahüstü Türev Finansal Araçlar	-	-
(ii)Diğer Türev Finansal Araçlar	-	-
(iii) Repo-Ters Repo İşlemleri, Kredili Menkul Kıymet İşlemleri ve Menkul Kıymet veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri	-	-
(iv) Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları	-	-
Ayrılmış Başlangıç Teminatı	-	-
Ayrılmamış Başlangıç Teminatı	-	-
Ödenmiş Garanti Fonu Tutarı	-	-
Ödenmemiş Garanti Fonu Taahhüdü	-	-

XI. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Cari Dönem	Bankanın kurucusu olduğu			Bankanın sponsor olduğu			Bankanın yatırımcı olduğu		
31.12.2025	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam
Perakende (toplam)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Konut ipoteği	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredi kartı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yeniden menkul kıymetleştirme	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumsal (toplam)	**305,317**	-	**305,317**	-	-	-	-	-	-
Kurumsal Krediler	305,317	-	305,317	-	-	-	-	-	-
Ticari ipotek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama ve devralınan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kurumsal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yeniden menkul kıymetleştirme	-	-	-	-	-	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Önceki Dönem	Bankanın kurucusu olduğu			Bankanın sponsor olduğu			Bankanın yatırımcı olduğu		
31.12.2024	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam
Perakende (toplam)	-	-	-	-	-	-	5,540	-	5,540
Konut ipoteği	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredi kartı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	5,540	-	5,540
Yeniden menkul kıymetleştirme	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumsal (toplam)	29,127	-	29,127	-	-	-	-	-	-
Kurumsal Krediler	29,127	-	29,127	-	-	-	-	-	-
Ticari ipotek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama ve devralınan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kurumsal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yeniden menkul kıymetleştirme	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü:

-Bankanın kurucu veya sponsor olduğu-

Cari Dönem	Pozisyon Tutarları (Risk Ağırlığı Aralıklarına Göre)				
31.12.2025	≤%20 RA	>% 20 ile %50 RA	>%50 ile %100 RA	>%100 ile <%1250 RA	%1250 RA
TOPLAM ALACAKLAR	-	5,063	300,254	-	-
Geleneksel Menkul Kıymetleştirme	-	5,063	300,254	-	-
Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Perakende	-	-	-	-	-
Kurumsal	-	5,063	300,254	-	-
Yeniden Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Kıdemli	-	-	-	-	-
Kıdemli olmayan	-	-	-	-	-
Sentetik Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Perakende	-	-	-	-	-
Kurumsal	-	-	-	-	-
Yeniden Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Kıdemli	-	-	-	-	-
Kıdemli olmayan	-	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Önceki Dönem	Pozisyon Tutarları (Risk Ağırlığı Aralıklarına Göre)				
31.12.2024	≤%20 RA	>% 20 ile %50 RA	>%50 ile %100 RA	>%100 ile <%1250 RA	%1250 RA
TOPLAM ALACAKLAR	-	22,052	7,075	-	-
Geleneksel Menkul Kıymetleştirme	-	22,052	7,075	-	-
Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Perakende	-	-	-	-	-
Kurumsal	-	22,052	7,075	-	-
Yeniden Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Kıdemli	-	-	-	-	-
Kıdemli olmayan	-	-	-	-	-
Sentetik Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Perakende	-	-	-	-	-
Kurumsal	-	-	-	-	-
Yeniden Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Kıdemli	-	-	-	-	-
Kıdemli olmayan	-	-	-	-	-

-Bankanın Yatırımcı Olduğu-

Cari Dönem	Pozisyon Tutarları (Risk Ağırlığı Aralıklarına Göre)				
31.12.2025	≤%20 RA	>% 20 ile %50 RA	>%50 ile %100 RA	>%100 ile <%1250 RA	%1250 RA
TOPLAM ALACAKLAR	-	-	-	-	-
Geleneksel Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Perakende	-	-	-	-	-
Kurumsal	-	-	-	-	-
Yeniden Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Kıdemli	-	-	-	-	-
Kıdemli olmayan	-	-	-	-	-
Sentetik Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Perakende	-	-	-	-	-
Kurumsal	-	-	-	-	-
Yeniden Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Kıdemli	-	-	-	-	-
Kıdemli olmayan	-	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Pozisyon Tutarları (Risk ağırlığı aralıklarına göre)				
31.12.2024	≤%20 RA	>% 20 ile %50 RA	>%50 ile %100 RA	>%100 ile <%1250 RA	%1250 RA
TOPLAM ALACAKLAR	-	-	-	-	5,540
Geleneksel Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	5,540
Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Perakende	-	-	-	-	-
Kurumsal	-	-	-	-	-
Yeniden Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Kıdemli	-	-	-	-	-
Kıdemli olmayan	-	-	-	-	5,540
Sentetik Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Perakende	-	-	-	-	-
Kurumsal	-	-	-	-	-
Yeniden Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Kıdemli	-	-	-	-	-
Kıdemli olmayan	-	-	-	-	-

XII. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler:

Banka piyasa riskini piyasa fiyatlarındaki hareketlerden kaynaklı olarak kur riski, emtia riski, faiz oranı riski ve hisse senedi pozisyon riski kapsamında bankanın bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlamakta ve finansal risk yönetimi çerçevesinde, piyasalarda oluşabilecek risklerden korunmak amacıyla döviz pozisyonunun dengede tutulmasını, likidite ve faiz riskinin minimize edilmesini amaçlamaktadır. Piyasa riskine esas tutar, aylık periyotlarda Standart Metoda göre hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve piyasa riskinin gelişimini yakından izlemektedir.

Banka'nın piyasa riski yönetimine ilişkin politikaları Hazine ve Risk Yönetimi tarafından belirlenmektedir. Banka'nın karşılaştığı risklerin, mevzuatın gerektirdiği sınırda ve Banka'nın risk iştahı ile orantılı olması birinci önceliktir. Bankanın risk iştahı Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Bankanın portföy yapısına ve risk iştahına göre belirlenmiş içsel "risk limitleri" bulunmakta ve söz konusu limitlere uyum üçlü kontrol seviyesine göre belirlenmiş kontrol sorumlularınca takip edilmektedir.

Banka'nın piyasa riski yönetimine ilişkin politikaları Hazine ve Risk Yönetimi tarafından belirlenmektedir. Banka'nın karşılaştığı risklerin, mevzuatın gerektirdiği sınırda ve Banka'nın risk iştahı ile orantılı olması birinci önceliktir. Bankanın risk iştahı Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Bankanın portföy yapısına ve risk iştahına göre belirlenmiş içsel "risk limitleri" bulunmakta ve söz konusu limitlere uyum üçlü kontrol seviyesine göre belirlenmiş kontrol sorumlularınca takip edilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı piyasa riskine maruz tutar, Basel 2 raporlama seti kapsamındaki piyasa riskine ilişkin tutarların oluşturulması sonucu ortaya çıkmaktadır. Analiz detayları aşağıdaki gibidir:

- Kur Riski Analizi (Standart Metot)
- Faiz Oranı Riski Analizi: Genel Piyasa Riski Hesaplaması (Standart Metot-Vade Yaklaşımı)
- Spesifik Risk Hesaplaması (Standart Metot)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XII. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Standart metod sonuçları:

	Cari Dönem 31.12.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
	Risk Ağırlıklı Tutarlar	**Risk Ağırlıklı Tutarlar**
Dolaysız (Peşin) Ürünler	**8,507,825**	**6,975**
Faiz Oranı Riski (Genel ve Spesifik)	16,712	**0**
Hisse Senedi Riski (Genel ve Spesifik)	8,285,775	-
Kur Riski	205,338	**6,975**
Emtia Riski	-	-
Opsiyonlar	-	-
Basitleştirilmiş Yaklaşım	-	-
Delta-plus Metodu	-	-
Senaryo Yaklaşımı	-	-
Menkul Kıymetleştirme	-	-
Toplam	**8,507,825**	**6,975**

XIII. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de güncel versiyonu yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan "Temel Gösterge Yöntemi" ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Operasyonel riske esas tutar hesaplaması Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" ile yapılmaktadır. Temel gösterge yönteminde; Bankanın son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının %15'inin ortalamasının 12.5 ile çarpılması suretiyle bulunacak değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınır. Yıllık brüt gelir, yılsonu itibarıyla gerçekleşen net faiz gelirleri ile net faiz dışı gelirlerin toplamından oluşur. Son üç yıl boyunca yıllık brüt gelir tutarının negatif ya da sıfır olması halinde operasyonel riske esas tutar hesaplanmaz. Bu nedenle 2025 yılı boyunca sermaye yeterlilik oranı hesaplamasında operasyonel riske esas tutar rakamı Banka için 530,827 TL olmuştur.

Temel Gösterge Yöntemi Sonuçları:

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem	Toplam/Pozitif BG yıl sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	-	**96,405**	**469,810**	**283,108**	**15.00**	**42,466**
Operasyonel Riske Esas Tutar						**530,827**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XIV. 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, ağırlıklı olarak Hazine ve Ticari Bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmiştir.

Cari Dönem-31.12.2025	**Ticari Bankacılık**	**Hazine**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Faiz Gelirleri	3,507,289	205,610	-	3,712,899
Faiz Giderleri	(406,868)	(1,684,016)	(3,994)	(2,094,878)
Net Faiz Geliri	**3,100,421**	**(1,478,406)**	**(3,994)**	**1,618,021**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	193,869	(103,376)	-	90,493
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kâr/zarar(Net)	-	6,372,618	-	6,372,618
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	50,916	50,916
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**193,869**	**6,269,242**	**50,916**	**6,514,027**
Kredi Karşılıkları	(741,692)	(80,075)	(62,834)	(884,601)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(1,282,919)	(1,282,919)
Vergi Öncesi Kar	**2,552,598**	**4,710,761**	**(1,298,831)**	**5,964,528**
Vergi Karşılığı	-	-	(1,793,091)	(1,793,091)
Dönem Net Karı	**2,552,598**	**4,710,761**	**(3,091,922)**	**4,171,437**
Bölüm Varlıkları	17,571,853	4,826,157	-	22,398,010
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	500	500
Dağıtılmamış Varlıkları	-	-	5,379,052	5,379,052
Toplam Varlıklar	**17,571,853**	**4,826,157**	**5,379,552**	**27,777,562**
Bölüm Yükümlülükleri	9,589,054	7,883,611	-	17,472,665
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	2,628,127	2,628,127
Özkaynaklar	-	-	7,676,770	7,676,770
Toplam Yükümlülükler	**9,589,054**	**7,883,611**	**10,304,897**	**27,777,562**

Önceki Dönem-31.12.2024	**Ticari Bankacılık**	**Hazine**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Faiz Gelirleri	479,230	78,659	-	557,889
Faiz Giderleri	(41,915)	(105,474)	(3,866)	(151,255)
Net Faiz Geliri	**479,230**	**(26,815)**	**(3,866)**	**406,634**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	20,955	(8,676)	-	12,279
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kâr/zarar(Net)	-	43,510	-	43,510
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	8,159	8,159
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**20,955**	**34,834**	**8,159**	**63,948**
Kredi Karşılıkları	(57,661)	2,192	(527)	(55,996)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(220,992)	(220,992)
Vergi Öncesi Kar	**400,609**	**10,211**	**(217,226)**	**193,594**
Vergi Karşılığı	-	-	(58,556)	(58,556)
Dönem Net Karı	**400,609**	**10,211**	**(275,782)**	**135,038**
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

	31.12.2025		31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	92,909	68,272	3,562	127,774
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**92,909**	**68,272**	**3,562**	**127,774**

1.1. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31.12.2025		31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	92,909	43,622	3,562	19,020
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	24,650	-	108,754
Toplam	**92,909**	**68,272**	**3,562**	**127,774**

31 Aralık 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

	31.12.2025		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

	31.12.2025		31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	4,142,890	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**4,142,890**	**-**	**-**	**-**

31 Aralık 2025 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar için 73,342 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31.12.2025		31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	1,976	31,672	1,571	4,989
Yurt Dışı	-	154,874	-	3,803
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1,976**	**186,546**	**1,571**	**8,792**

31 Aralık 2025 itibarıyla Bankalar hesabına 2,828 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2024: 155 TL).

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
AB Ülkeleri	154,874	3,803	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**154,874**	**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

	31.12.2025	31.12.2024
Teminata Verilen / Bloke Edilen	18,551	12,744
Repo İşlemine Konu Olan	-	-
Toplam	**18,551**	**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

	31.12.2025	31.12.2024
Borçlanma Senetleri	**337,592**	**63,725**
Borsada İşlem Gören (*)	337,592	63,725
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı	**(4,028)**	**(2,011)**
Toplam	**333,564**	**61,714**

(*) Borsada işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların 18,551 TL'lik kısmı devlet borçlanma senetlerinden, 315,013 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 4,196 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

	31.12.2025		31.12.2024	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**52,824**	**5,307**	**79,843**	**1,322**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	52,824	5,307	79,843	1,322
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**1,879**	-	-	-
Toplam	**54,703**	**5,307**	**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 Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**		**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
31.12.2025				
İhtisas Dışı Krediler	**17,157,716**	**414,137**	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,401,264	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,122,384	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	14,634,068	414,137	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**17,157,716**	**414,137**	-	-

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		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler 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	788,196	12,424
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-
Toplam	**788,196**	**12,424**

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 31.12.2025	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	16,962,822	414,137	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	194,894	-	-
Toplam	**17,157,716**	**414,137**	-

		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

31.12.2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**1,120,894**	**1,490**	**1,122,384**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,120,894	1,490	1,122,384
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	**1,120,894**	**1,490**	**1,122,384**

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

31.12.2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**-**	**193,404**	**193,404**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	193,404	193,404
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**397**	**-**	**397**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	397	-	397
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	**397**	**193,404**	**193,801**

31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır

f) Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	31.12.2025	31.12.2024
Kamu	-	-
Özel	17,571,853	2,312,009
Toplam	**17,571,853**	**2,312,009**

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31.12.2025	31.12.2024
Yurtiçi Krediler	17,571,853	2,312,009
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**17,571,853**	**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

	31.12.2025	31.12.2024
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	147,824	-
Toplam	**147,824**	**-**

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
31.12.2025	**-**	-	**147,824**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	147,824
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 (+)	255,988	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	147,824	-	147,824
Dönem İçinde Tahsilat (-)	94,365	-	-
Kayıttan düşülen (-)		-	-
Satılan (-)	13,799	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	*13,799*	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2025)	-	-	147,824
Karşılık (-)	-	-	(147,824)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

(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
31.12.2025 (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	147,824
Karşılık Tutarı (-)	-	-	147,824
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
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.	560	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. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Makine ve cihazlar	Demirbaşlar	Nakil Vasıtaları	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla	4,265	503	-	6,772	603	12,143
İktisap edilenler	2,762	558	1,934	6,567	-	11,821
Elden çıkarılanlar	(179)	-	-	-	-	(179)
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla	**6,848**	**1,061**	**1,934**	**13,339**	**603**	**23,785**
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla	517	67	-	1,693	83	2,360
Cari yıl amortismanı	1,237	183	32	4,905	121	6,478
Elden çıkarılanlar	(79)	-	-	-	-	(79)
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla	**1,675**	**250**	**32**	**6,598**	**204**	**8,759**
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, net	**5,173**	**811**	**1,902**	**6,741**	**399**	**15,026**
Maliyet						
1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla	6,848	1,061	1,934	13,339	603	23,785
İktisap edilenler	38,757	420	-	5,516	151,886	196,579
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla	**45,605**	**1,481**	**1,934**	**18,855**	**152,489**	**220,364**
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla	1,675	250	32	6,598	204	8,759
Cari yıl amortismanı	3,070	300	387	5,180	2,652	11,589
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-	-	0
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla	**4,745**	**550**	**419**	**11,778**	**2,856**	**20,348**
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, net	**40,860**	**931**	**1,515**	**7,077**	**149,633**	**200,016**

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

15. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Yazılım programları ve gayri maddi haklar
Maliyet	
1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla	18,711
İktisap edilenler	36,215
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla	**54,926**
Birikmiş itfa payları	
1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla	585
Cari yıl itfa payları	2,697
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla	**3,282**
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, net	**51,644**
Maliyet	
1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla	54,926
İktisap edilenler	43,784
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla	**98,710**
Birikmiş itfa payları	
1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla	3,282
Cari yıl itfa payları	8,048
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla	**11,330**
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, net	**87,380**

16. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

17. Vergi Varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 itibarıyla Banka'nın 328,346 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 18,709 TL).

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

19. 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 %15'ini oluşturmaktadır. (31 Aralık 2024: Aşmamaktadır).

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

	31.12.2025		31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	23,858	2,163	602	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**23,858**	**2,163**	**602**	**-**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31.12.2025		31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	42,047		90,922	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,051,101	265,678	347,268	228,236
Toplam	**1,093,148**	**265,678**	**438,190**	**228,236**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına ilişkin bilgiler

	31.12.2025		31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,093,148	265,678	438,190	228,236
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**1,093,148**	**265,678**	**438,190**	**228,236**

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Toplam pasiflerin %11'i müstakriz fonlarından, %19'u ihraç edilen menkul kıymetlerden, %5'i alınan krediler ve % 5'i 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

	31.12.2025		31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	5,128,983	-	475,598	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	**5,128,983**	**-**	**475,598**	**-**

Banka'nın 31 Aralık 2025 itibarıyla ihraçları aşağıda listelenmiştir:

İhraç Türü	İhraç Tarihi	Vade Tarihi	Vade Gün Sayısı	Nominal Tutar	Faiz Oranı
Bono	13.11.2025	13.05.2026	181	2,000,000	43%
Bono	21.11.2025	22.05.2026	182	2,000,000	43%
Bono	03.12.2025	05.06.2026	184	500,000	42.25%
Bono	17.12.2025	16.12.2026	364	500,000	41

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

5. Fonlara ilişkin bilgiler

5.1. Müstakrizlerin fonlarına ilişkin bilgiler

	31.12.2025		31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Kuruluşlardan	3,137,886	2,438	358,803	346,945
Yurtdışı Kuruluşlardan ve Fonlardan	1	-	-	-
Toplam	**3,137,887**	**2,438**	**358,803**	**346,945**

5.2. Diğer fonlara ilişkin bilgiler

Diğer fonlar kaleminde banka ortaklarından alınan fonlar bulunmaktadır.

	31.12.2025		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 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kira sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü 5,925 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, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Birinci Grup Kredi ve Alacakları için 441,797 TL, İkinci Grup Kredi ve Alacakları için ise 12,424 TL ve Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 346,399 TL hesaplamıştır (31 Aralık 2024: 63,844 TL).

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

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.

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kıdem tazminatı karşılığı	640	351
İzin tazminatı karşılığı	2,771	926
İkramiye karşılığı	-	-
Prim ve temettü karşılığı	100,000	16,000
Toplam	**103,411**	**17,277**

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi 1,575,550 TL'dir. (31 Aralık 2024: 15,273 TL).

9.1.2. Ertelenmiş vergiye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 328,346 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 varlığı hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş Vergi Pasifi / (Aktifi)	31.12.2025	31.12.2024
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	5,616	1,389
Çalışan hakları karşılığı	(831)	(383)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değerleme farkları	(840)	612
Özkaynakta muhasebeleşen menkul değer farkları	(1,208)	-
Genel kredi karşılıkları	(136,266)	(19,153)
Diğer	(194,817)	(1,174)
Toplam	**(328,346)**	**(18,709)**

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

9.1.3. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31.12.2025	31.12.2024
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	1,577,095	15,273
Menkul Sermaye İradı Vergisi	8,942	345
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	300,691	2,997
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2	2
Ödenecek Katma Değer Vergisi	27,469	816
Diğer	10,023	2,144
Toplam	1,924,222	**21,577**

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

9.1.4. Primlere ilişkin bilgiler

	31.12.2025	31.12.2024
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,394	734
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,590	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	143	43
İşsizlik Sigortası–İşveren	285	85
Diğer	156	-
Toplam	**6,568**	**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 %20'sini aşmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31.12.2025	31.12.2024
Hisse Senedi Karşılığı	3,500,000	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, 30 Aralık 2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da alınan kararla tamamı nakden ödenmek suretiyle 2,000,000 TL sermaye artırmış ve toplam 3,500,000 TL'ye çıkarmıştır. Sermaye artışları 26 Mayıs 2025 tarih ve 11338 sayılı ve 31 Aralık 2025 tarih ve 11491 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

	31.12.2025	31.12.2024
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	3,500,000	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 3,909 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 5,774,058 TL (31 Aralık 2024: 3,518,271 TL) tutarındaki gayri nakdi kredilerin tamamı teminat mektuplarından oluşmaktadır.

Teminat mektupları

	31.12.2025	31.12.2024
Geçici Teminat Mektupları	1,417	-
Kesin Teminat Mektupları	3,771,559	576,934
Avans Teminat Mektupları	-	-
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	1,230,082	2,631,337
Nakdi Kredilerin Teminatı için Verilen Teminat Mektupları	771,000	310,000
Toplam	**5,774,058**	**3,518,271**

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31.12.2025	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	**5,003,058**	**3,208,271**
Toplam	**5,774,058**	**3,518,271**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	31.12.2025				31.12.2024			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**68,883**	**1.43**	**1,417**	**0.15**	**64,559**	**1.91**	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	62,234	1.29	1,417	0.15	49,931	1.48	-	-
Elektrik, Gaz, Su	6,649	0.14	-	-	14,628	0.43	-	-
İnşaat	**216,915**	**4.51**	-	-	**26,500**	**0.79**	-	-
Hizmetler	**4,236,080**	**88.01**	**420,286**	**43.74**	**3,234,710**	**95.95**	**146,972**	**100**
Toptan ve Perakende Ticaret	1,376,360	28.6	4,286	0.45	2,713,038	80.48	146,972	100
Otel ve Lokanta Hizmetleri	8,000	0.17	-	-	12,100	0.36	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	2,005,937	41.68	416,000	43.3	198,250	5.88	-	-
Mali Kuruluşlar	845,783	17.57	-	-	311,322	9.23	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**291,355**	**6.05**	**539,122**	**56.11**	**45,530**	**1.35**	-	-
Toplam	**4,813,233**	**100**	**960,825**	**100**	**3,371,299**	**100**	**146,972**	**100**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
31.12.2025	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	3,475,492	759,013	1,337,740	201,813
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**3,475,492**	**759,013**	**1,337,740**	**201,813**

	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**	**-**	**-**

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	31.12.2025				31.12.2024			
	1 Aya kadar	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1 Yıl Üzeri**	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1 Yıl Üzeri**
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**43,560**	**5,156,969**	**-**	**-**	**416,913**	**-**	**-**	**-**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	43,560	5,156,969	-	-	416,913	-	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**43,560**	**5,156,969**	**-**	**-**	**416,913**	**-**	**-**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**43,560**	**5,156,969**	**-**	**-**	**416,913**	**-**	**-**	**-**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

5. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

IV. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin açıklamalar

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2025		31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	3,431,129	26,768	472,836	6,321
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	42,402	-	73	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Fai	6,990	-	-	-
Toplam	**3,480,521**	**26,768**	**472,909**	**6,321**

* Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2025		31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	32,432	-	30,151	170
Yurtdışı Bankalardan	-	76	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**32,432**	**76**	**30,151**	**170**

1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2025		31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	85,949	-	13,392	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**85,949**	**-**	**13,392**	**-**

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

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin açıklamalar

2.1 Faiz giderlerine ilişkin açıklamalar Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31.12.2025		31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	184,849	-	845	-
Yurtdışı Bankalara	366,860	7,584	64,876	5,907
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Toplam	**551,709**	**7,584**	**65,721**	**5,907**

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31.12.2025		31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	577,670	-	25,598	-

3. Ticari kâr zarara ilişkin açıklamalar

	31.12.2025	31.12.2024
Ticari Kar	**100,908,981**	**667,941**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	7,238,004	58,609
Türev finansal işlemlerden kâr	600	33,815
Kambiyo işlemlerinden kar	93,670,377	575,517
Ticari Zarar (-)	**94,536,363**	**624,431**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	751,868	-
Türev finansal işlemlerden zarar	181,649	510,690
Kambiyo işlemlerinden zarar	93,602,846	113,741
Net ticari kar/ zarar	**6,372,618**	**43,510**

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 50,916 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 38,170 TL'si VDMK ihracı kapsamında TMKŞ Tera Bank Birinci Varlık Finansman Fonu'na satışı yapılan kredilerden, 5,679 TL'si karşılık iptallerinden, 4,667 TL'si kira gelirlerinden ve 2,400 TL'si aktif satışından elde edilen gelirlerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2024: 8,159 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.

	31.12.2025	31.12.2024
Özel Karşılıklar	494,224	-
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Süpheli Krediler İçin Ayrılanlar	346,399	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	147,825	-
Genel Karşılıklar	390,377	55,996
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	**884,601**	**55,996**

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2025	31.12.2024
Kıdem tazminatı karşılığı	289	129
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	13,700	6,438
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	8,048	2,730
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	564,391	78,810
Kiralama giderleri	*4,686*	*499*
Vergi ve harç giderleri	*378,968*	*11,421*
Haberleşme giderleri	*12,930*	*6,746*
Aidatlar	*1,910*	*1,381*
Bilgi işlem giderleri	*165,897*	*58,763*
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer (**)	429,751	44,607
Toplam	**1,016,719**	**132,714**

(**) Diğer giderlerin 101,845 TL'si çalışan hakları karşılık giderlerinden, 138,752 TL'si danışmanlık giderlerinden, 19,400 TL'si denetim ve müşavirlik ücretlerinden, 57,243 TL'si reklam ve ilan giderlerinden, 54,961 TL'si ortak giderlere katılma giderlerinden, 13,190 TL'si genel taşıma aracı giderlerinden, 13,799 TL'si aktiften silinen kredi giderlerinden, 2,782 TL'si temsil ve ağırlama giderlerinden, 27,779 TL tutarındaki kısmı muhtelif işletme giderlerinden oluşmaktadır.

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

7. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

Bağımsız denetime esas finansal tabloların 1 Ocak – 31 Aralık 2025 hesap dönemine ilişkin bağımsız denetim ücreti 7,541 TL'dir. (31 Aralık 2024: 5,111 TL).

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

Banka'nın, 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 5,964,528 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: 193,594 TL kar). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

31 Aralık 2025 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden 2,101,519 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2024: 75,284 TL) ile 308,428 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2024: 16,728 TL ertelenmiş vergi geliri) yansımıştır.

9.2.Vergi sonrası faaliyet kâr/zararına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 itibarıyla vergi sonrası faaliyet karı 4,171,437 TL'dir (31 Aralık 2024: 135,038 TL).

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

Banka, cari dönemde sürdürülen faaliyetlerden net 4,171,437 TL kar etmiştir (31 Aralık 2024:135,038 TL kar etmiştir).

Durdurulan faaliyetlerden dönem net kâr/zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1 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 (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12. 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.

T.C. BAĞIMSIZ DENETÇİ 2018 1923

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılacak finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

2. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

3.Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4. Temettüye ilişkin bilgiler

4.1 Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

5. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. (31 Aralık 2024: 805 TL)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

2025 yılında Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 6,192,944 TL'dir (31 Aralık 2024: 398,124 TL nakit çıkışı). Bu tutarın 12,267,691 TL'lik kısmı Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasif hesaplardaki nakit çıkışı (31 Aralık 2024: 521,456), 6,074,747 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karındaki nakit girişlerinden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2024: 123,272 TL nakit girişi). Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 460,552 TL'dir (31 Aralık 2024: 87,735 TL net nakit çıkışı). Dönem başında 141,699 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 379,703 TL olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2024 dönemine ait dönem başında 200,658 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 141,699 TL olmuştur.)

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içerisinde nakit girişi olarak yer alan 6,955,198 TL tutarındaki (31 Aralık 2024: 43,286 TL nakit girişi) "Diğer" kalemi, verilen ücret ve komisyonlar ve ticari kâr/zarar tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 14,693,505 TL tutarındaki nakit çıkışı (31 Aralık 2024: 35,326 TL nakit çıkışı) "Diğer varlıklarda net artış/(azalış)" kalemi diğer aktiflerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 8,131,999 TL tutarındaki nakit girişi (31 Aralık 2024: 41,794 TL nakit çıkışı) "Diğer borçlardaki net artış/(azalış)" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim harç ve primler, para piyasalarına borçlardaki değişimlerden oluşmaktadır. "Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 42,942 TL tutarındaki "Diğer" kalemi içerisinde yer alan (31 Aralık 2024: 36,956 TL nakit çıkışı) nakit çıkışı maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31.12.2025	31.12.2024
Nakit	-	-
T.C. Merkez Bankası – Vadesiz Serbest Hesap	161,181	22,582
T.C. Merkez Bankası – Vadeli Serbest Hesap	-	108,754
Para Piyasaları	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	188,522	10,363
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**349,703**	**141,699**

3. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

VII. 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

31.12.2025

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	-	-	52,824	53,903	506,337	521,576
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	140,681	106	367,220	0

(*) 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.

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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: 4,630 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 54,445 TL (31 Aralık 2024: 20,115 TL) tutarında ücret, vb. fayda olarak ödeme yapılmıştır.

VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususlara İlişkin Açıklamalar

20.01.2026 tarih ve 2026/15 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla, Yeliz BİLGİN'in Hazine, Sermaye Piyasaları ve Yurt Dışı Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir.

IX. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi Şube	1	124			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 26 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.