

**HEDEF YATIRIM BANKASI  
ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE  
SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLAR VE  
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Hedef Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

### A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### Görüş

**Hedef Yatırım Bankası A.Ş.’nin (“Banka”) 31 Aralık 2024 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar 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 2024 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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” 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 Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka’dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

## 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Konunun denetimde nasıl ele alındığı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler bakiyesi toplamı varlıklarının %58'ini oluşturmaktadır.</p> <p>İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredinin temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.</p> <p>Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.</p> <p>Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını ve önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p> | <p>Bu alanda yaptığımız önemli denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Kredi tahsisi, kullanırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.</li><li>- Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.</li><li>- Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş, kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirilmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.</li><li>- Kredi inceleme çalışmaları, kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır.</li><li>- Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu ileriye dönük nakit akış bilgileri ve teminat değerleri ile değerlendirilmiştir.</li><li>- Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.</li><li>- Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.</li></ul> |

## **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 erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

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

## **Bağımsız Denetçinin 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 finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve 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 tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, 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 açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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.

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

#### **B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

**Metin ETKİN, YMM**  
**Sorumlu Denetçi**

**İstanbul, 3 Mart 2025**

**HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.' NİN**  
**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

***Namık Kemal Gökalp***  
*Yönetim Kurulu Başkanı*

***Bülent Kırmızı***  
*Yönetim Kurulu Üyesi ve*  
*Denetim Komitesi Başkanı*

***Mehmet Ziya Gökalp***  
*Yönetim Kurulu Üyesi ve*  
*Denetim Komitesi Üyesi*

***Aziz Ferit Eraslan***  
*Yönetim Kurulu Üyesi*  
*Genel Müdür*

***Arif Deniz Yegül***  
*Finans Grubundan Sorumlu*  
*Genel Müdür Yardımcısı*

***Ahmet Memiş***  
*Bütçe Planlama ve Finansal*  
*Raporlama Direktörü*

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

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

## İÇİNDEKİLER

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### Genel Bilgiler

#### Sayfa

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

### İKİNCİ BÖLÜM

#### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

|      |                                                                        |    |
|------|------------------------------------------------------------------------|----|
| I.   | Bilanço                                                                | 6  |
| II.  | Nazım hesaplar tablosu                                                 | 8  |
| III. | Gelir tablosu                                                          | 9  |
| IV.  | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 10 |
| V.   | Özkaynak değişim tablosu                                               | 11 |
| VI.  | Nakit akış tablosu                                                     | 12 |
| VII. | Kar dağıtım tablosu                                                    | 13 |

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### Muhasebe Politikaları

|        |                                                                                                     |    |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.     | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar                                                                | 14 |
| II.    | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar      | 16 |
| III.   | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar                         | 17 |
| IV.    | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar                                                          | 17 |
| V.     | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                          | 17 |
| VI.    | Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                   | 18 |
| VII.   | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar                                          | 21 |
| VIII.  | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar                                            | 21 |
| IX.    | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| X.     | Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar                         | 21 |
| XI.    | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                | 22 |
| XII.   | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                          | 22 |
| XIII.  | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar                                                            | 22 |
| XIV.   | Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar                        | 23 |
| XV.    | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar                                | 23 |
| XVI.   | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar                                                            | 24 |
| XVII.  | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar                                                             | 25 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar                                        | 26 |
| XIX.   | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar                                                               | 26 |
| XX.    | Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                   | 26 |
| XXI.   | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar                                       | 26 |
| XXII.  | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar                                                                 | 26 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

|                                                                                                | Sayfa |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar                                                    | 27    |
| II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar                                                          | 30    |
| III. Kur riskine ilişkin açıklamalar                                                           | 37    |
| IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                                                     | 40    |
| V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar                                           | 42    |
| VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar                  | 43    |
| VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar                                                      | 49    |
| VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 49    |
| IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 50    |
| X. Bankalarca risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar                             | 50    |

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

|                                                                                                                                              |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                | 63 |
| II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                               | 71 |
| III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                           | 76 |
| IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                            | 79 |
| V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                  | 82 |
| VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                       | 83 |
| VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar                                                                                  | 84 |
| VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 85 |

## ALTINCI BÖLÜM

### Diğer Açıklamalar

|                                                                                         |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar                                       | 85 |
| II. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler | 85 |

## YEDİNCİ BÖLÜM

### Bağımsız Denetim Raporu

|                                                                          |    |
|--------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 86 |
| II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar         | 86 |
| III. Raporlama tarihinden sonraki olaylar                                | 86 |

**BİRİNCİ BÖLÜM****Banka Hakkında Genel Bilgiler****I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi :**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 28.04.2022 tarih ve 10189 sayılı Kararı ile, Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesi kapsamında alınan bilgi ve belgeler ve söz konusu bilgi ve belgelere yönelik aynı maddenin ikinci fıkrasında verilen yetki çerçevesinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun (Kanun) 7 nci ve 8 inci maddeleri kapsamında yapılan inceleme ve değerlendirme neticesinde, Kanunun 6 ncı maddesi uyarınca Hedef Holding A.Ş., İfo Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., Namık Kemal Gökalg ve Sibel Gökalg tarafından 500,000 TL sermayeli "Hedef Yatırım Bankası A.Ş." unvanlı bir yatırım bankası kurulmasına izin verilmesine karar verilmiştir.

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 03.08.2023 tarihli toplantısında, 03.08.2023 tarih ve E-20008792-101.01.01-91827 sayılı yazı ve eklerinin incelenmesi sonucunda; 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 10 uncu maddesi ile Bankaların İzne Tabi İşlemleri İle Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 7 nci maddesi kapsamında yapılan değerlendirme neticesinde, Kurul'un 28.04.2022 tarih ve 10189 sayılı Kararı ile kuruluş izni verilen Hedef Yatırım Bankası A.Ş.'ye faaliyet izni verilmesine karar verilmiştir. Söz konusu karar 05.08.2023 tarih 32270 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak geçerlilik kazanmıştır.

Banka 02.01.2024 tarihi itibarı ile bankacılık işlemlerine başlamıştır.

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

Banka'nın sermayesi 500,000 TL dir. Bu sermaye, her biri 1 Türk Lirası (tam TL) değerinde 500,000 adet paya bölünmüştür.

| Ortaklar                                       | Pay Adedi      | Payların Toplam İtibar Bedeli (TL) | Pay Oranı (%) |
|------------------------------------------------|----------------|------------------------------------|---------------|
| Hedef Holding Anonim Şirketi                   | 205,000        | 205,000                            | 41.00         |
| Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. | 150,000        | 150,000                            | 30.00         |
| Sibel Gökalg                                   | 50,000         | 50,000                             | 10.00         |
| Namık Kemal Gökalg                             | 50,000         | 50,000                             | 10.00         |
| İfo Yatırım Menkul Değerler A.Ş.               | 45,000         | 45,000                             | 9.00          |
| <b>TOPLAM</b>                                  | <b>500,000</b> | <b>500,000</b>                     | <b>100.00</b> |

Cari dönemde Banka'nın ortaklık yapısında aşağıdaki şekilde değişiklik olmuştur.

İfo Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin Bankamızda sahip olduğu %21 oranındaki payların Hedef Holding A.Ş.'ye doğrudan devredilmesine ilişkin taraflar arasında 16.02.2024 tarihinde Pay Devir Sözleşmesi imzalanmış olup, sözkonusu devir işlemine BDDK'nın 28.03.2024 tarih ve 10883 sayılı Kararı uyarınca izin verilmiştir.

Bu doğrultuda, sözkonusu devrin kabulü ile Şirket pay defterine işlenmesine ilişkin Bankamızca 04.04.2024 tarihinde Yönetim Kurulu Kararı alınmıştır.

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

## **Banka Hakkında Genel Bilgiler (devamı)**

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

Hedef Holding A.Ş. 22.02.2011 tarihinde; kurulmuş veya kurulacak şirketlerin sermaye ve idarelerine iştirak etmek, vereceği yatırım kararları doğrultusunda kaynakları kanallize etmek; yatırım finansman, pazarlama, organizasyon ve yönetim konularında danışmanlık yapmak amacıyla kurulmuştur. Bu maksatla kurduğu veya iştirake uygun gördüğü yerli veya yabancı şirketlere ayni veya nakdi sermaye yatırımı yapabilir. İştirak ettiği şirketlerin finansal, idari, ticari ve teknik problemlerinin çözümüne yardımcı olmak, teknik planlama, programlama, bütçeleme, raporlama, projelendirme, denetim ve finansal organizasyon gibi konularda danışmanlık verebilir. İlk olarak Hedef Finansal Hizmetler A.Ş. unvanı ile kurulan ve sonrasında 04.09.2018 tarih ve 9652 sayılı Ticaret Gazetesi tescil ve ilanlı unvan değişikliğiyle birlikte Hedef Finansal Yatırımlar A.Ş. olarak faaliyet gösteren Şirket, 25.06.2021 tarih ve 10357 sayılı Ticaret Gazetesi tescil ve ilanı ile faaliyetlerini “Hedef Holding A.Ş.” unvanı ile sürdürmektedir.

**HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

**Banka Hakkında Genel Bilgiler (devamı)****III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar :**

| Adı ve Soyadı                                                     | Görevi                                                                                                                    | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|
| <b>Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür</b> |                                                                                                                           |                      |                |
| Namık Kemal Gökalp                                                | Yönetim Kurulu Başkanı<br>Ücretlendirme Komitesi Başkanı<br>Kredi Komitesi Başkanı                                        | 31 Mart 2023         | Doktora        |
| Mehmet Ziya Gökalp                                                | Yönetim Kurulu Başkan Vekili<br>Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı<br>Ücretlendirme Komitesi Üyesi<br>Kredi Komitesi Üyesi | 31 Mart 2023         | Yüksek Lisans  |
| Bülent Kırımlı                                                    | Yönetim Kurulu Üyesi<br>Denetim Komitesi Başkanı<br>Kurumsal Yönetim Komite Üyesi<br>Kredi Komitesi Yedek Üyesi           | 31 Mart 2023         | Lisans         |
| Sibel Gökalp                                                      | Yönetim Kurulu Üyesi<br>Kurumsal Yönetim Komite Üyesi<br>Kredi Komitesi Yedek Üyesi                                       | 31 Mart 2023         | Lisans         |
| Aziz Ferit Eraslan                                                | Yönetim Kurulu Üyesi<br>Genel Müdür<br>Kredi Komitesi Üyesi                                                               | 20 Mayıs 2024        | Yüksek Lisans  |
| <b>Genel Müdür Yardımcıları</b>                                   |                                                                                                                           |                      |                |
| Arif Deniz Yegül                                                  | Genel Müdür Yardımcısı<br>Finans Grubu                                                                                    | 9 Ağustos 2022       | Lisans         |
| Ahmet Koray Tahtakılıç                                            | Genel Müdür Yardımcısı<br>Yatırım Bankacılığı Grubu                                                                       | 5 Eylül 2022         | Yüksek Lisans  |
| Duygu Özer                                                        | Genel Müdür Yardımcısı<br>Hazine Grubu                                                                                    | 1 Eylül 2024         | Lisans         |

\*Ömer Eryılmaz 25.12.2024 Tarihinde yönetim kurulu üyeliğinden ayrılmıştır.

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

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı                        | Pay Tutarları  | Pay Oranları   | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| Hedef Holding Anonim Şirketi                   | 205,000        | %41.00         | 205,000        | -                |
| Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. | 150,000        | %30.00         | 150,000        | -                |
| Sibel Gökalp                                   | 50,000         | %10.00         | 50,000         | -                |
| Namık Kemal Gökalp                             | 50,000         | %10.00         | 50,000         | -                |
| İnfo Yatırım Menkul Değerler A.Ş.              | 45,000         | %9.00          | 45,000         | -                |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>500,000</b> | <b>%100.00</b> | <b>500,000</b> | <b>-</b>         |

**V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi :**

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

## **Banka Hakkında Genel Bilgiler (devamı)**

### **V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (devamı):**

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

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

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

Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ uyarınca Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablo düzenleme yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

- I.** Bilanço
- II.** Nazım Hesaplar Tablosu
- III.** Gelir Tablosu
- IV.** Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V.** Özkaynak Değişim Tablosu
- VI.** Nakit Akış Tablosu
- VII.** Kar Dağıtım Tablosu

**HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

| HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Finansal Durum Tablosu) |                                                                                             |        |                            |        |           |                              |         |         |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------|--------|-----------|------------------------------|---------|---------|
| VARLIKLAR                                                                     |                                                                                             | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI            |        |           |                              |         |         |
|                                                                               |                                                                                             |        | Cari Dönem<br>(31/12/2024) |        |           | Önceki Dönem<br>(31/12/2023) |         |         |
|                                                                               |                                                                                             |        | TP                         | YP     | Toplam    | TP                           | YP      | Toplam  |
| I.                                                                            | FİNANSAL VARLIKLAR ( Net )                                                                  |        | 338,690                    | 41,997 | 380,687   | 375,119                      | 180,531 | 555,650 |
| 1.1.                                                                          | Nakit ve Nakit Benzerleri                                                                   |        | 22,104                     | 1,656  | 23,760    | 233,381                      | 6,182   | 239,563 |
| 1.1.1                                                                         | Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                            | 5-1.a  | 107                        | -      | 107       | -                            | -       | -       |
| 1.1.2                                                                         | Bankalar                                                                                    | 5-1.ç  | 5,426                      | 1,656  | 7,082     | 233,381                      | 6,182   | 239,563 |
| 1.1.3                                                                         | Para Piyasalarından Alacaklar                                                               |        | 16,571                     | -      | 16,571    | -                            | -       | -       |
| 1.2                                                                           | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          | 5-1    | 316,586                    | 40,341 | 356,927   | 141,738                      | 174,349 | 316,087 |
| 1.2.1                                                                         | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |        | 87,981                     | 40,341 | 128,322   | -                            | -       | -       |
| 1.2.2                                                                         | Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler                                                |        | -                          | -      | -         | -                            | -       | -       |
| 1.2.3                                                                         | Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |        | 228,605                    | -      | 228,605   | 141,738                      | 174,349 | 316,087 |
| 1.3                                                                           | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar               | 5-1.e  | -                          | -      | -         | -                            | -       | -       |
| 1.3.1                                                                         | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |        | -                          | -      | -         | -                            | -       | -       |
| 1.3.2                                                                         | Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler                                                |        | -                          | -      | -         | -                            | -       | -       |
| 1.3.3                                                                         | Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |        | -                          | -      | -         | -                            | -       | -       |
| 1.4                                                                           | Türev Finansal Varlıklar                                                                    | 5-1.c  | -                          | -      | -         | -                            | -       | -       |
| 1.4.1                                                                         | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            |        | -                          | -      | -         | -                            | -       | -       |
| 1.4.2                                                                         | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |        | -                          | -      | -         | -                            | -       | -       |
| II.                                                                           | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                  |        | 796,698                    | -      | 796,698   | -                            | -       | -       |
| 2.1                                                                           | Krediler                                                                                    | 5-1.f  | 796,698                    | -      | 796,698   | -                            | -       | -       |
| 2.2                                                                           | Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                                            | 5-1.i  | -                          | -      | -         | -                            | -       | -       |
| 2.3                                                                           | Faktoring Alacakları                                                                        |        | -                          | -      | -         | -                            | -       | -       |
| 2.4                                                                           | İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar                                  | 5-1.g  | -                          | -      | -         | -                            | -       | -       |
| 2.4.1                                                                         | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |        | -                          | -      | -         | -                            | -       | -       |
| 2.4.2                                                                         | Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |        | -                          | -      | -         | -                            | -       | -       |
| 2.5                                                                           | Donuk Alacaklar                                                                             |        | -                          | -      | -         | -                            | -       | -       |
| 2.6                                                                           | Özel Karşılıklar (-)                                                                        |        | -                          | -      | -         | -                            | -       | -       |
| III.                                                                          | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)          |        | -                          | -      | -         | -                            | -       | -       |
| 3.1                                                                           | Satış Amaçlı                                                                                |        | -                          | -      | -         | -                            | -       | -       |
| 3.2                                                                           | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                             |        | -                          | -      | -         | -                            | -       | -       |
| IV.                                                                           | ORTAKLIK YATIRIMLARI                                                                        |        | -                          | -      | -         | -                            | -       | -       |
| 4.1                                                                           | İştirakler (Net)                                                                            |        | -                          | -      | -         | -                            | -       | -       |
| 4.1.1                                                                         | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |        | -                          | -      | -         | -                            | -       | -       |
| 4.1.2                                                                         | Konsolide Edilmeyenler                                                                      |        | -                          | -      | -         | -                            | -       | -       |
| 4.2                                                                           | Bağlı Ortaklıklar (Net)                                                                     |        | -                          | -      | -         | -                            | -       | -       |
| 4.2.1                                                                         | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |        | -                          | -      | -         | -                            | -       | -       |
| 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)                                                                 | 5-1.k  | 135,034                    | -      | 135,034   | 10,179                       | -       | 10,179  |
| VI.                                                                           | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                                                         | 5-1.l  | 17,673                     | -      | 17,673    | 4,928                        | -       | 4,928   |
| 6.1                                                                           | Şerefiye                                                                                    |        | -                          | -      | -         | -                            | -       | -       |
| 6.2                                                                           | Diğer                                                                                       |        | 17,673                     | -      | 17,673    | 4,928                        | -       | 4,928   |
| VII                                                                           | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                                                         | 5-1.m  | -                          | -      | -         | -                            | -       | -       |
| VIII.                                                                         | CARİ VERGİ VARLIĞI                                                                          |        | 12,551                     | -      | 12,551    | 4,599                        | -       | 4,599   |
| IX.                                                                           | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI                                                                    | 5-1.n  | 9,471                      | -      | 9,471     | -                            | -       | -       |
| X.                                                                            | DİĞER AKTİFLER                                                                              | 5-1.ö  | 20,729                     | -      | 20,729    | 21,225                       | -       | 21,225  |
|                                                                               | VARLIKLAR TOPLAMI                                                                           |        | 1,330,846                  | 41,997 | 1,372,843 | 416,050                      | 180,531 | 596,581 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

| HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Finansal Durum Tablosu) |                                                                                                 |        |                            |              |                  |                              |          |                |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------|--------------|------------------|------------------------------|----------|----------------|
| YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                 |                                                                                                 | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI            |              |                  |                              |          |                |
|                                                                               |                                                                                                 |        | Cari Dönem<br>(31/12/2024) |              |                  | Önceki Dönem<br>(31/12/2023) |          |                |
|                                                                               |                                                                                                 |        | TP                         | YP           | Toplam           | TP                           | YP       | Toplam         |
| I.                                                                            | MEVDUAT                                                                                         | 5-2.a  | -                          | -            | -                | -                            | -        | -              |
| 11.                                                                           | ALINAN KREDİLER                                                                                 | 5-2.c  | 121,593                    | -            | 121,593          | -                            | -        | -              |
| III.                                                                          | PARA PİYASALARINA BORÇLAR                                                                       |        | 432,537                    | -            | 432,537          | -                            | -        | -              |
| IV.                                                                           | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                             |        | 89,748                     | -            | 89,748           | -                            | -        | -              |
| 4.1                                                                           | Bonolar                                                                                         |        | 89,748                     | -            | 89,748           | -                            | -        | -              |
| 4.2                                                                           | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                 |        | -                          | -            | -                | -                            | -        | -              |
| 4.3                                                                           | Tahviller                                                                                       |        | -                          | -            | -                | -                            | -        | -              |
| V.                                                                            | FONLAR                                                                                          | 5-2.a  | 3,510                      | 109          | 3,619            | -                            | -        | -              |
| 5.1                                                                           | Müstakrizlerin Fonları                                                                          |        | 4                          | 109          | 113              | -                            | -        | -              |
| 5.2                                                                           | Diğer                                                                                           |        | 3,506                      | -            | 3,506            | -                            | -        | -              |
| VI.                                                                           | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                          |        | -                          | -            | -                | -                            | -        | -              |
| VII.                                                                          | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                    |        | -                          | -            | -                | -                            | -        | -              |
| 7.1                                                                           | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            |        | -                          | -            | -                | -                            | -        | -              |
| 7.2                                                                           | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |        | -                          | -            | -                | -                            | -        | -              |
| VIII.                                                                         | FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ                                                                        |        | -                          | -            | -                | -                            | -        | -              |
| IX.                                                                           | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)                                                      | 5-2.d  | 68,189                     | -            | 68,189           | 2,799                        | -        | 2,799          |
| X.                                                                            | KARŞILIKLAR                                                                                     | 5-2.f  | 18,307                     | 823          | 19,130           | 7,550                        | -        | 7,550          |
| 10.1                                                                          | Genel Karşılıklar                                                                               |        | 16,483                     | 823          | 17,306           | -                            | -        | -              |
| 10.2                                                                          | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                     |        | -                          | -            | -                | -                            | -        | -              |
| 10.3                                                                          | Çalışan Hakları Karşılığı                                                                       |        | 1,824                      | -            | 1,824            | 519                          | -        | 519            |
| 10.4                                                                          | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                               |        | -                          | -            | -                | -                            | -        | -              |
| 10.5                                                                          | Diğer Karşılıklar                                                                               |        | -                          | -            | -                | 7,031                        | -        | 7,031          |
| XI.                                                                           | CARİ VERGİ BORCU                                                                                | 5-2.g  | 28,958                     | -            | 28,958           | 4,371                        | -        | 4,371          |
| XII.                                                                          | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                          | 5-2.g  | -                          | -            | -                | 1,172                        | -        | 1,172          |
| XIII.                                                                         | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)        |        | -                          | -            | -                | -                            | -        | -              |
| 13.1                                                                          | Satış Amaçlı                                                                                    |        | -                          | -            | -                | -                            | -        | -              |
| 13.2                                                                          | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                 |        | -                          | -            | -                | -                            | -        | -              |
| XIV.                                                                          | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI                                                              |        | -                          | -            | -                | -                            | -        | -              |
| 14.1                                                                          | Krediler                                                                                        |        | -                          | -            | -                | -                            | -        | -              |
| 14.2                                                                          | Diğer Borçlanma Araçları                                                                        |        | -                          | -            | -                | -                            | -        | -              |
| XV.                                                                           | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                             |        | 9,357                      | 7,707        | 17,064           | 9,089                        | -        | 9,089          |
| XVI.                                                                          | ÖZKAYNAKLAR                                                                                     | 5-2.ı  | 592,005                    | -            | 592,005          | 571,600                      | -        | 571,600        |
| 16.1                                                                          | Ödenmiş Sermaye                                                                                 |        | 500,000                    | -            | 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    |        | (149)                      | -            | (149)            | -                            | -        | -              |
| 16.4                                                                          | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler       |        | -                          | -            | -                | -                            | -        | -              |
| 16.5                                                                          | Kâr Yedekleri                                                                                   |        | 71,600                     | -            | 71,600           | 18,262                       | -        | 18,262         |
| 16.5.1                                                                        | Yasal Yedekler                                                                                  |        | 3,580                      | -            | 3,580            | 913                          | -        | 913            |
| 16.5.2                                                                        | Statü Yedekleri                                                                                 |        | -                          | -            | -                | -                            | -        | -              |
| 16.5.3                                                                        | Olağanüstü Yedekler                                                                             |        | 68,020                     | -            | 68,020           | 17,349                       | -        | 17,349         |
| 16.5.4                                                                        | Diğer Kâr Yedekleri                                                                             |        | -                          | -            | -                | -                            | -        | -              |
| 16.6                                                                          | Kâr veya Zarar                                                                                  |        | 20,554                     | -            | 20,554           | 53,338                       | -        | 53,338         |
| 16.6.1                                                                        | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                   |        | -                          | -            | -                | -                            | -        | -              |
| 16.6.2                                                                        | Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                       |        | 20,554                     | -            | 20,554           | 53,338                       | -        | 53,338         |
|                                                                               | <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>                                                                    |        | <b>1,364,204</b>           | <b>8,639</b> | <b>1,372,843</b> | <b>596,581</b>               | <b>-</b> | <b>596,581</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

| NAZIM HESAPLAR |                                                                 | BİN TÜRK LİRASI            |         |           |                              |         |         |
|----------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------|---------|-----------|------------------------------|---------|---------|
|                |                                                                 | Cari Dönem<br>(31/12/2024) |         |           | Önceki Dönem<br>(31/12/2023) |         |         |
|                |                                                                 | TP                         | YP      | Toplam    | TP                           | YP      | Toplam  |
| A.             | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)                           | 672,670                    | 276,034 | 948,704   | -                            | 166,192 | 166,192 |
| I.             | GARANTİ ve KEFALETLER                                           | 447,670                    | 109,708 | 557,378   | -                            | -       | -       |
| 1.1.           | Teminat Mektupları                                              | 447,670                    | 109,708 | 557,378   | -                            | -       | -       |
| 1.1.1.         | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                          | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 1.1.2.         | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                    | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 1.1.3.         | Diğer Teminat Mektupları                                        | 447,670                    | 109,708 | 557,378   | -                            | -       | -       |
| 1.2.           | Banka Kredileri                                                 | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 1.2.1.         | İthalat Kabul Kredileri                                         | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 1.2.2.         | Diğer Banka Kabulleri                                           | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 1.3.           | Akreditifler                                                    | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 1.3.1.         | Belgeli Akreditifler                                            | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 1.3.2.         | Diğer Akreditifler                                              | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 1.4.           | Garanti Verilen Prefinansmanlar                                 | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 1.5.           | Cirolar                                                         | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 1.5.1.         | T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                   | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 1.5.2.         | Diğer Cirolar                                                   | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 1.6.           | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden                    | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 1.7.           | Faktoring Garantilerinden                                       | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 1.8.           | Diğer Garantilerimizden                                         | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 1.9.           | Diğer Kefaletlerimizden                                         | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| II.            | TAAHHÜTLER                                                      | 225,000                    | 166,326 | 391,326   | -                            | 166,192 | 166,192 |
| 2.1.           | Cayılamaz Taahhütler                                            | -                          | -       | -         | -                            | 166,192 | 166,192 |
| 2.1.1.         | Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                   | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 2.1.2.         | Vadeli, Mevduat Alı-Sat. Taahhütleri                            | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 2.1.3.         | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                       | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 2.1.4.         | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                              | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 2.1.5.         | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                             | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 2.1.6.         | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                 | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 2.1.7.         | Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz                                | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 2.1.8.         | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 2.1.9.         | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                           | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 2.1.10         | Kredi Kartları ve Bankacılık Hiz.İliş.Pro.Uyg.Taah.             | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 2.1.11.        | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar             | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 2.1.12.        | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar               | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 2.1.13.        | Diğer Cayılamaz Taahhütler                                      | -                          | -       | -         | -                            | 166,192 | 166,192 |
| 2.2.           | Cayılabilir Taahhütler                                          | 225,000                    | 166,326 | 391,326   | -                            | -       | -       |
| 2.2.1.         | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                            | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 2.2.2.         | Diğer Cayılabilir Taahhütler                                    | 225,000                    | 166,326 | 391,326   | -                            | -       | -       |
| III.           | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR                                          | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.1.           | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                   | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.1.1.         | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler           | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.1.2.         | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                    | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.1.3.         | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler     | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.2.           | Alım Satım Amaçlı İşlemler                                      | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.2.1.         | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                               | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.2.1.1.       | Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                     | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.2.2.         | Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                    | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.2.2.1.       | Para ve Faiz Swap İşlemleri                                     | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.2.2.2.       | Swap Para Alım İşlemleri                                        | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.2.2.3.       | Swap Para Satım İşlemleri                                       | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.2.2.4.       | Swap Faiz Alım İşlemleri                                        | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.2.2.5.       | Swap Faiz Satım İşlemleri                                       | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.2.3.         | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                          | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.2.3.1.       | Para Alım Opsiyonları                                           | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.2.3.2.       | Para Satım Opsiyonları                                          | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.2.3.3.       | Faiz Alım Opsiyonları                                           | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.2.3.4.       | Faiz Satım Opsiyonları                                          | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.2.3.5.       | Menkul Değerler Alım Opsiyonları                                | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.2.3.6.       | Menkul Değerler Satım Opsiyonları                               | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.2.4.         | Futures Para İşlemleri                                          | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.2.4.1.       | Futures Para Alım İşlemleri                                     | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.2.4.2.       | Futures Para Satım İşlemleri                                    | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.2.5.         | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                               | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.2.5.1.       | Futures Faiz Alım İşlemleri                                     | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.2.5.2.       | Futures Faiz Satım İşlemleri                                    | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 3.2.6.         | Diğer                                                           | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| B.             | EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)                           | 5,662,604                  | -       | 5,662,604 | -                            | -       | -       |
| IV.            | EMANET KIYMETLER                                                | 12,596                     | -       | 12,596    | -                            | -       | -       |
| 4.1.           | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                               | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 4.2.           | Emanete Alınan Menkul Değerler                                  | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 4.3.           | Tahsile Alınan Çekler                                           | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 4.4.           | Tahsile Alınan Ticari Senetler                                  | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 4.5.           | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                  | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 4.6.           | İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                 | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 4.7.           | Diğer Emanet Kıymetler                                          | 12,596                     | -       | 12,596    | -                            | -       | -       |
| 4.8.           | Emanet Kıymet Alanlar                                           | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| V.             | REHİNLİ KIYMETLER                                               | 476,008                    | -       | 476,008   | -                            | -       | -       |
| 5.1.           | Menkul Kıymetler                                                | 50,072                     | -       | 50,072    | -                            | -       | -       |
| 5.2.           | Teminat Senetleri                                               | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 5.3.           | Emtia                                                           | 97,518                     | -       | 97,518    | -                            | -       | -       |
| 5.4.           | Varant                                                          | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 5.5.           | Gayrimenkul                                                     | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| 5.6.           | Diğer Rehimli Kıymetler                                         | 328,418                    | -       | 328,418   | -                            | -       | -       |
| 5.7.           | Rehimli Kıymet Alanlar                                          | -                          | -       | -         | -                            | -       | -       |
| VI.            | KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER                              | 5,174,000                  | -       | 5,174,000 | -                            | -       | -       |
|                | BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)                             | 6,335,274                  | 276,034 | 6,611,308 | -                            | 166,192 | 166,192 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

| HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU |                                                                               |        |                                       |                                         |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------------------|-----------------------------------------|
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                            |                                                                               | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI                       |                                         |
|                                                                     |                                                                               |        | Cari Dönem<br>(01/01/2024-31/12/2024) | Önceki Dönem<br>(01/01/2023-31/12/2023) |
| I.                                                                  | FAİZ GELİRLERİ                                                                | 5-4.a  | 340,011                               | 106,031                                 |
| 1.1                                                                 | Kredilerden Alınan Faizler                                                    |        | 160,942                               | -                                       |
| 1.2                                                                 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                         |        | -                                     | -                                       |
| 1.3                                                                 | Bankalardan Alınan Faizler                                                    |        | 55,980                                | 102,062                                 |
| 1.4                                                                 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                    |        | 38,294                                | -                                       |
| 1.5                                                                 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                             |        | 84,795                                | 3,969                                   |
| 1.5.1                                                               | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                            |        | 84,795                                | 3,969                                   |
| 1.5.2                                                               | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                 |        | -                                     | -                                       |
| 1.5.3                                                               | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                          |        | -                                     | -                                       |
| 1.6                                                                 | Finansal Kiralama Gelirleri                                                   |        | -                                     | -                                       |
| 1.7                                                                 | Diğer Faiz Gelirleri                                                          |        | -                                     | -                                       |
| II.                                                                 | FAİZ GİDERLERİ                                                                | 5-4.b  | (104,958)                             | -                                       |
| 2.1                                                                 | Mevduata Verilen Faizler                                                      |        | -                                     | -                                       |
| 2.2                                                                 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                          |        | (7,004)                               | -                                       |
| 2.3                                                                 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                     |        | (76,378)                              | -                                       |
| 2.4                                                                 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                |        | (10,742)                              | -                                       |
| 2.5                                                                 | Kiralama Faiz Giderleri                                                       |        | (10,793)                              | -                                       |
| 2.6                                                                 | Diğer Faiz Giderleri                                                          |        | (41)                                  | -                                       |
| III.                                                                | NET FAİZ GELİR / GİDERİ [ I - II ]                                            |        | 235,053                               | 106,031                                 |
| IV.                                                                 | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ                                   |        | 4,142                                 | (5,847)                                 |
| 4.1                                                                 | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                   |        | 6,269                                 | -                                       |
| 4.1.1                                                               | Gayri Nakdi Kredilerden                                                       |        | 4,992                                 | -                                       |
| 4.1.2                                                               | Diğer                                                                         |        | 1,277                                 | -                                       |
| 4.2                                                                 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                              |        | (2,127)                               | (5,847)                                 |
| 4.2.1                                                               | Gayri Nakdi Kredilere                                                         |        | (400)                                 | -                                       |
| 4.2.2                                                               | Diğer                                                                         |        | (1,727)                               | (5,847)                                 |
| V.                                                                  | TEMETTÜ GELİRLERİ                                                             | 5-4.c  | -                                     | -                                       |
| VI.                                                                 | TİCARİ KAR/ZARAR (Net)                                                        | 5-4.ç  | 58,275                                | 113,657                                 |
| 6.1                                                                 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                        |        | 44,875                                | 74,957                                  |
| 6.2                                                                 | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                                          |        | -                                     | -                                       |
| 6.3                                                                 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                 |        | 13,400                                | 38,700                                  |
| VII.                                                                | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ                                                      | 5-4.d  | 1,103                                 | 781                                     |
| VIII.                                                               | FAALİYET BRÜT KARİ (III+IV+V+VI+VII)                                          |        | 298,573                               | 214,622                                 |
| X.                                                                  | KREDİ KARŞILIKLARI (-)                                                        | 5-4.e  | (17,306)                              | -                                       |
| XI.                                                                 | PERSONEL GİDERLERİ (-)                                                        |        | (134,075)                             | (80,785)                                |
| XII.                                                                | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)                                                  | 5-4.f  | (117,963)                             | (73,858)                                |
| XIII.                                                               | NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)                                            | 5-4.g  | 29,229                                | 59,979                                  |
| XIV.                                                                | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI            |        | -                                     | -                                       |
| XV.                                                                 | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR                           |        | -                                     | -                                       |
| XVI.                                                                | NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI                                              |        | -                                     | -                                       |
| XVII.                                                               | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+..+XV)                           |        | 29,229                                | 59,979                                  |
| XVIII.                                                              | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI                                        | 5-4.ğ  | 8,675                                 | 6,641                                   |
| 18.1.                                                               | Cari Vergi Karşılığı                                                          |        | 19,254                                | 5,469                                   |
| 18.2                                                                | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                             |        | -                                     | 1,172                                   |
| 18.3.                                                               | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                             |        | (10,579)                              | -                                       |
| XIX.                                                                | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV ± XVI)                               | 5-4.h  | 20,554                                | 53,338                                  |
| XX.                                                                 | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER                                            |        | -                                     | -                                       |
| 20.1.                                                               | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                              |        | -                                     | -                                       |
| 20.2.                                                               | İştirak, Bağ. Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş. ort.) Satış Karları   |        | -                                     | -                                       |
| 20.3.                                                               | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                           |        | -                                     | -                                       |
| XXI.                                                                | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)                                        |        | -                                     | -                                       |
| 21.1.                                                               | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                              |        | -                                     | -                                       |
| 21.2.                                                               | İştirak, Bağ. Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş. ort.) Satış Zararları |        | -                                     | -                                       |
| 21.3.                                                               | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                           |        | -                                     | -                                       |
| XXII.                                                               | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX - XX)                            |        | -                                     | -                                       |
| XXIII.                                                              | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)                                    |        | -                                     | -                                       |
| 23.1.                                                               | Cari Vergi Karşılığı                                                          |        | -                                     | -                                       |
| 23.2.                                                               | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                             |        | -                                     | -                                       |
| 23.3.                                                               | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                             |        | -                                     | -                                       |
| XXIV.                                                               | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI ± XXII)                             |        | -                                     | -                                       |
| XXV.                                                                | DÖNEM NET KAR VE ZARARI (XVIII+XXIII)                                         | 5-4.ı  | 20,554                                | 53,338                                  |
|                                                                     | Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)                                               |        | 0,0411                                | 0,1067                                  |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

| HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU |                                                                                                                                     |                                       |                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|
| KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU                                              |                                                                                                                                     | BİN TÜRK LİRASI                       |                                         |
|                                                                                             |                                                                                                                                     | Cari Dönem<br>(01/01/2024-31/12/2024) | Önceki Dönem<br>(01/01/2023-31/12/2023) |
| I.                                                                                          | DÖNEM KARI/ZARARI                                                                                                                   | 20,554                                | 53,338                                  |
| II.                                                                                         | DİĞER KAPSAMLI GELİRLER                                                                                                             | (149)                                 | -                                       |
| 2.1                                                                                         | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar                                                                                    | (149)                                 | -                                       |
| 2.1.1                                                                                       | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        | -                                     | -                                       |
| 2.1.2                                                                                       | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                | -                                     | -                                       |
| 2.1.3                                                                                       | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                       | (149)                                 | -                                       |
| 2.1.4                                                                                       | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                             | -                                     | -                                       |
| 2.1.5                                                                                       | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                | -                                     | -                                       |
| 2.2                                                                                         | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar                                                                                       | -                                     | -                                       |
| 2.2.1                                                                                       | Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                       | -                                     | -                                       |
| 2.2.2.                                                                                      | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | -                                     | -                                       |
| 2.2.3                                                                                       | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                                                    | -                                     | -                                       |
| 2.2.4                                                                                       | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                       | -                                     | -                                       |
| 2.2.5                                                                                       | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                                | -                                     | -                                       |
| 2.2.6                                                                                       | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                   | -                                     | -                                       |
| III.                                                                                        | TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)                                                                                                        | 20,405                                | 53,338                                  |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

**HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

| BİN TÜRK LİRASI                       |                                                       |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |       |   |                                                                                         |   |   |               |                              |                           |                 |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---------------|------------------------------|---------------------------|-----------------|
|                                       |                                                       |                 |                             |                            |                         | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |       |   | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |   |   |               |                              |                           |                 |
| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER |                                                       | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1                                                                                          | 2     | 3 | 4                                                                                       | 5 | 6 | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|                                       | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2023)                          |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |       |   |                                                                                         |   |   |               |                              |                           |                 |
| I.                                    | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                            | 500,000         | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | 18,262                       | -                         | 518,262         |
| II.                                   | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 2.1                                   | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 2.2                                   | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| III.                                  | Yeni Bakiye (I+II)                                    | 500,000         | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | 18,262                       | -                         | 518,262         |
| IV.                                   | Toplam Kapsamlı Gelir                                 | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | 53,338                    | 53,338          |
| V.                                    | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı              | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| VI.                                   | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı     | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| VII.                                  | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı              | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| VIII.                                 | Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller             | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| IX.                                   | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| X.                                    | Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| XI.                                   | Kâr Dağıtımı                                          | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | 18,262        | (18,262)                     | -                         | -               |
| 11.1                                  | Dağıtılan Temettü                                     | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 11.2                                  | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                          | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | 18,262        | (18,262)                     | -                         | -               |
| 11.3                                  | Diğer                                                 | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
|                                       | Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+....+X+XI)                | 500,000         | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | 18,262        | -                            | 53,338                    | 571,600         |
|                                       | CARİ DÖNEM<br>(31/12/2024)                            |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |       |   |                                                                                         |   |   |               |                              |                           |                 |
| I.                                    | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                            | 500,000         | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | 18,262        | 53,338                       | -                         | 571,600         |
| II.                                   | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 2.1                                   | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 2.2                                   | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| III.                                  | Yeni Bakiye (I+II)                                    | 500,000         | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | 18,262        | 53,338                       | -                         | 571,600         |
| IV.                                   | Toplam Kapsamlı Gelir                                 | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | (149) | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | 20,554                    | 20,405          |
| V.                                    | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı              | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| VI.                                   | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı     | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| VII.                                  | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı              | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| VIII.                                 | Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller             | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| IX.                                   | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| X.                                    | Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| XI.                                   | Kâr Dağıtımı                                          | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | 53,338        | (53,338)                     | -                         | -               |
| 11.1                                  | Dağıtılan Temettü                                     | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 11.2                                  | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                          | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | 53,338        | (53,338)                     | -                         | -               |
| 11.3                                  | Diğer                                                 | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
|                                       | Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+....+X+XI)                | 500,000         | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | (149) | - | -                                                                                       | - | - | 71,600        | -                            | 20,554                    | 592,005         |

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandıma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

| HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU |                                                                                                        |                            |                              |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|
|                                                                 |                                                                                                        | BİN TÜRK LİRASI            |                              |
|                                                                 |                                                                                                        | Cari Dönem<br>(31/12/2024) | Önceki Dönem<br>(31/12/2023) |
| <b>A.</b>                                                       | <b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                |                            |                              |
| <b>1.1</b>                                                      | <b>Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>             | <b>(64,648)</b>            | <b>54,510</b>                |
| 1.1.1                                                           | Alınan Faizler (+)                                                                                     | 260,235                    | 106,031                      |
| 1.1.2                                                           | Ödenen Faizler (-)                                                                                     | (71,684)                   | -                            |
| 1.1.3                                                           | Alınan Temettümler (+)                                                                                 | -                          | -                            |
| 1.1.4                                                           | Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)                                                                        | 9,082                      | -                            |
| 1.1.5                                                           | Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)                                                                        | 32,578                     | 114,438                      |
| 1.1.6                                                           | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)                                     | -                          | -                            |
| 1.1.7                                                           | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)                                        | (134,075)                  | (80,785)                     |
| 1.1.8                                                           | Ödenen Vergiler (-)                                                                                    | (41,483)                   | (5,469)                      |
| 1.1.9                                                           | Diğer (+/-)                                                                                            | (119,301)                  | (79,705)                     |
| <b>1.2</b>                                                      | <b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                              | <b>(138,328)</b>           | <b>(194,650)</b>             |
| 1.2.1                                                           | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış                                 | (40,840)                   | (191,192)                    |
| 1.2.2                                                           | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                                | 215,803                    | -                            |
| 1.2.3                                                           | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                        | (796,698)                  | -                            |
| 1.2.4                                                           | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                                   | (16,927)                   | (20,082)                     |
| 1.2.5                                                           | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                           | -                          | -                            |
| 1.2.6                                                           | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                                  | -                          | -                            |
| 1.2.7                                                           | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)                                 | -                          | -                            |
| 1.2.8                                                           | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                                 | 121,593                    | -                            |
| 1.2.9                                                           | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                             | -                          | -                            |
| 1.2.10                                                          | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                     | 378,741                    | 16,624                       |
| <b>I.</b>                                                       | <b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                         | <b>(202,976)</b>           | <b>(140,140)</b>             |
| <b>B.</b>                                                       | <b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                   |                            |                              |
| <b>II.</b>                                                      | <b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                            | <b>(85,636)</b>            | <b>(7,348)</b>               |
| 2.1                                                             | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  | -                          | -                            |
| 2.2                                                             | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | -                          | -                            |
| 2.3                                                             | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller                                                                  | (85,636)                   | -                            |
| 2.4                                                             | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)                                                            | -                          | -                            |
| 2.5                                                             | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar              | -                          | -                            |
| 2.6                                                             | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          | -                          | -                            |
| 2.7                                                             | Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                      | -                          | -                            |
| 2.8                                                             | Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                           | -                          | -                            |
| 2.9                                                             | Diğer (+/-)                                                                                            | -                          | (7,348)                      |
| <b>C.</b>                                                       | <b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                 |                            |                              |
| <b>III.</b>                                                     | <b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                                   | <b>72,809</b>              | <b>2,798</b>                 |
| 3.1                                                             | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)                                         | 89,748                     | -                            |
| 3.2                                                             | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)                               | -                          | -                            |
| 3.3                                                             | İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)                                                                      | -                          | -                            |
| 3.4                                                             | Temettü Ödemeleri (-)                                                                                  | -                          | -                            |
| 3.5                                                             | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)                                                               | (16,939)                   | -                            |
| 3.6                                                             | Diğer (+/-)                                                                                            | -                          | 2,798                        |
| 3.7                                                             | Sermaye Artışına İlişkin Nakit Girişi                                                                  | -                          | -                            |
| <b>IV.</b>                                                      | <b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>                    |                            |                              |
| <b>V.</b>                                                       | <b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>                                                  | <b>(215,803)</b>           | <b>(144,690)</b>             |
| <b>VI.</b>                                                      | <b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)</b>                                            | <b>239,563</b>             | <b>384,253</b>               |
| <b>VII.</b>                                                     | <b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                | <b>23,760</b>              | <b>239,563</b>               |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

| KAR DAĞITIM TABLOSU                                            | Cari Dönem<br>(31/12/2024) | Önceki Dönem<br>(31/12/2023) |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| <b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>                               |                            |                              |
| 1.1. DÖNEM KÂRI                                                | 29,229                     | 59,979                       |
| 1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)                 | (8,675)                    | (6,641)                      |
| 1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)                        | (19,254)                   | (5,469)                      |
| 1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi                                 | -                          | -                            |
| 1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler                      | 10,579                     | (1,172)                      |
| <b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>                             | <b>20,554</b>              | <b>53,338</b>                |
| 1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)                                | -                          | -                            |
| 1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)                       | -                          | 2,667                        |
| 1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | -                          | -                            |
| <b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]</b>     | <b>-</b>                   | <b>50,671</b>                |
| 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                                      | -                          | 50,671                       |
| 1.13. DİĞER YEDEKLER                                           | -                          | -                            |
| 1.14. ÖZEL FONLAR                                              | -                          | -                            |
| <b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>                                 |                            |                              |
| 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 (-)                                  | -                          | -                            |
| <b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>                                   |                            |                              |
| 3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)                         | 0.0411                     | 0.1067                       |
| 3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                            | 4.11                       | 10.67                        |
| 3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                        | -                          | -                            |
| 3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                  | -                          | -                            |
| <b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>                                |                            |                              |
| 4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                  | -                          | -                            |
| 4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                            | -                          | -                            |
| 4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                        | -                          | -                            |
| 4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                  | -                          | -                            |

(\*) Kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

#### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

## **I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

#### **TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar**

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

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21 Aralık 2017 tarih ve 7650 sayılı kararı ile 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği çerçevesinde Banka’nın karşılıklarının TFRS 9 yerine, Yönetmeliğin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında ayrılabilmesine izin verilmiştir. Bu çerçevede Banka, kredi karşılıklarının ölçümü ile ilgili olarak 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla geçerli olan TFRS 9 hükümlerini uygulamamıştır.

#### **TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardına İlişkin Açıklamalar**

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı hasılatın kayda alınmasına ilişkin tek ve kapsamlı bir model ve rehber sunmakta olup TMS 18 Hasılat standardının yerini almıştır. Standart 1 Ocak 2018’de yürürlüğe girmiş olup Banka’nın finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

#### **TFRS 16 Kiralama İşlemleri**

TFRS 16 Kiralama İşlemleri standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tek bir muhasebe modeli ortaya konulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Bu standart 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacak olup, Banka’nın finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

**I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)**

**2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları**

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS - 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiş olup, 5 Aralık 2024 tarihli 11021 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.

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

**Finansal araçların kullanım stratejisi**

Banka'nın temel faaliyet alanı; yatırım bankacılığı ana faaliyet alanı altında kurumsal finansman ve alım-satım faaliyetlerini, bankacılık ana faaliyet alanı altında ise mevduat kabul etme haricindeki ticari bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka kendini finansman borçlanması yöntemleri ve özkaynaklarıyla finanse etmiş olup, Banka'nın sahip olduğu fonlar yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemleri kolaylıkla tespit edilebilmektedir. Likidite oranlarının sektör ortalamalarının üzerinde tutulması planlanmış, vadesi gelmiş tüm yükümlülükleri karşılayacak şekilde ayarlanmaya özen gösterilmiştir.

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

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

Diğer yandan faize duyarlı aktif kalemlerinin faiz yapıları dengeli olarak dağıtılmış olup, faiz hareketlerinin etkisi minimize edilmiştir. Aynı şekilde kur riski yönetiminde döviz pozisyonunun yasal limitler içinde dengede kalması hedeflenmekte olup, olası kur hareketlerinin etkilerine karşı bağımsızlık sağlanmıştır. Söz konusu piyasalarda yapılan işlemler, Yönetim Kurulu bilgisi doğrultusunda belirlenen limitler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları gözönüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır. 16

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

### **Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar**

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

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

2024 yılı içinde türev işlemi yapılmamıştır. Banka'nın türev işlemlerinin ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım işlemlerinden oluşması beklenmektedir. Bunun yanında sık olmamakla birlikte para ve faiz swapları, çapraz para swapları, futures işlemleri ile opsiyon işlemleri de yapılacaktır. Banka, türev ürünleri ekonomik olarak riskten korunma sağlamak amacıyla yapmakta ve muhasebe olarak "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmaktadır.

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

## **IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

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

## **V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

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

İtfâ 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.

## **VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal araçlar, Banka'nın söz konusu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

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

Gerçeğe uygun değer, istekli alıcı ve satıcıların bir araya geldiği piyasalarda bir varlığın başka bir varlıkla değiştirilebileceği veya bir taahhüdün yerine getirilebileceği değerdir. Bir finansal varlığın gerçeğe uygun değeri, aktif bir pazarın mevcudiyeti durumunda, satıştan elde edilebilecek tutara veya satın almadan doğabilecek borca eşittir.

Finansal varlıkların tahmini gerçeğe uygun değeri Banka tarafından piyasalara ilişkin bilgiler ve gerekli değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, gerçeğe uygun değer belirlenmesinde kullanılan piyasa verilerinin yorumlanmasına gerek duyulmaktadır. Bu nedenle, bu raporda sunulan tahminler Banka'nın varlıklarını elden çıkarması durumunda cari piyasa koşullarında elde edebileceği değerler olmayabilir. Bazı finansal araçların maliyet değerine eşit olan kayıtlı değerlerinin, kısa vadeli nitelikleri nedeniyle gerçeğe uygun değerlerine eşit olduğu varsayılmaktadır.

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine bağlıdır.

### **1. Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli**

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilir. İş modelinin amacı, finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmak olsa dahi, bu araçların hepsinin vadeye kadar elde tutulması gerekmez. Dolayısı ile finansal varlık satışlarının olduğu veya gelecekte gerçekleşmesinin beklendiği durumlarda dahi, iş modeli, finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan bir model olabilir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, iş modeli kapsamında belirlenen tarihlerde yapılacak sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyetinden ölçülür.

## **VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

### **2. Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli**

Banka'nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tuttuğu iş modelidir.

Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, iş modeli kapsamında belirlenen tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklı faiz ödemelerini içeren nakit akış testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

### **3. Diğer İş Modelleri**

Banka'nın finansal varlıklarını, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutmaması durumunda, bu finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür. Banka, iş modeli çerçevesinde kararlarını varlıkların gerçeğe uygun değerini esas alarak vermekte ve varlıkları söz konusu gerçeğe uygun değerlerini elde etmek için yönetmektedir. Dolayısıyla finansal varlıkların, bunların satışından kaynaklanan nakit akışları elde etmek amacıyla elde tutulması durumunda iş modeli gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarar yansıtılarak ölçülmesi sonucunu doğuracaktır.

### **Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri**

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

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

TFRS 9, 4. Bölümünde finansal varlıkların yukarıda 1. ve 2. maddede açıklanan yöntemlere göre nasıl sınıflandırılacağı detaylı olarak açıklanmış, bunların dışında kalan finansal varlıkların 3. maddede belirtilen yöntemle sınıflandırılması gerektiğini belirtmiştir.

#### **a. İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar**

Bir finansal varlık aşağıdaki iki koşulun birlikte sağlandığı durumlarda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- (a) Varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması.
- (b) Finansal varlığın sözleşme hükümlerinin, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerinin yapılmasına yönelik nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen varlıklar krediler ve finansal yatırımlardır. İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal yatırımlar, ilk kayda almadan sonra, etkin faiz yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Krediler ise, elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte ve etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir.

## **VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

### **3. Diğer İş Modelleri (devamı)**

#### **b. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Finansal Varlıklar**

Bir finansal varlık, aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

(a) Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

(b) Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık sözleşme dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır.

#### **c. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Finansal Varlıklar**

TFRS 9 Tebliği 4.1.4 paragrafı uyarınca; bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür. Bununla birlikte işletme, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

### **Nakit Değerler ve Bankalar**

Yabancı para cinsinden olan kasa ve banka bakiyeleri cari dönem sonu Merkez Bankası döviz alış kuru üzerinden değerlendirilmiştir. Bilançodaki kasa, efektif deposu ile bankadaki mevduatın mevcut değeri, bu varlıkların kayıt tarihindeki gerçeğe uygun değerleridir.

### **Krediler**

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Kredilerin ve alacakların ilk kayıtları elde etme maliyetleri dâhil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve benzeri diğer masraflar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

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

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

### **İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

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

**VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

**XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

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

**XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değeri arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Banka'nın kayıtlarında bulunan maddi duran varlıklar üzerinden normal amortisman yöntemine göre ayrılmaktadır.

**XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

**XIV. Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

**XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

|                                                   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------|------------|--------------|
| İskonto Oranı                                     | %4.51      | %3.28        |
| Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı | %96.74     | %84.00       |

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

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

**XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar****Cari vergi**

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar Vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek %25 olarak uygulanacağı belirlenmiştir. Bununla beraber 15.07.2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren vergilendirme dönemlerinde elde edecekleri kazançlara uygulanmak üzere vergi oranı %30 olarak belirlenmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

**XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)****Cari vergi (devamı)**

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

**Ertelenmiş vergi**

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

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

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

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

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı olarak 2023 yılında gerçekleşmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %30 , 2024 ve sonrasında gerçekleşmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden de %30 kullanılmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına eklenmiştir.

**XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

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

**XVIII. İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar**

Bankanın cari dönemde ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

**XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

**XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar**

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

**XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Bankamız, faaliyet bölümleri aşağıda gösterilmiştir.

| Risk Sınıfı                                   | Kurumsal Yatırım Bankacılığı | Hazine | Dağıtılmayan   | Toplam           |
|-----------------------------------------------|------------------------------|--------|----------------|------------------|
| <b>Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2024)</b>   |                              |        |                |                  |
| Vergi öncesi kâr                              | 29,229                       | -      | -              | 29,229           |
| Vergi karşılığı                               | 8,675                        | -      | -              | 8,675            |
| <b>Dönem net kârı</b>                         | <b>20,554</b>                | -      | -              | <b>20,554</b>    |
| <b>Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2024)</b>   |                              |        |                |                  |
| Bölüm varlıkları                              | -                            | -      | -              | -                |
| Dağıtılmamış varlıklar                        | 1,372,843                    | -      | -              | 1,372,843        |
| <b>Toplam varlıklar</b>                       | <b>1,372,843</b>             | -      | -              | <b>1,372,843</b> |
| Bölüm yükümlülükleri                          | -                            | -      | -              | -                |
| Dağıtılmamış yükümlülükler                    | 1,372,843                    | -      | -              | 1,372,843        |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                   | <b>1,372,843</b>             | -      | -              | <b>1,372,843</b> |
| Risk Sınıfı                                   | Kurumsal Yatırım Bankacılığı | Hazine | Dağıtılmayan   | Toplam           |
| <b>Önceki Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2023)</b> |                              |        |                |                  |
| Vergi öncesi kâr                              | -                            | -      | 59,979         | 59,979           |
| Vergi karşılığı                               | -                            | -      | 6,641          | 6,641            |
| <b>Dönem net kârı</b>                         | -                            | -      | <b>53,338</b>  | <b>53,338</b>    |
| <b>Önceki Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2023)</b> |                              |        |                |                  |
| Bölüm varlıkları                              | -                            | -      | -              | -                |
| Dağıtılmamış varlıklar                        | -                            | -      | 596,581        | 596,581          |
| <b>Toplam varlıklar</b>                       | -                            | -      | <b>596,581</b> | <b>596,581</b>   |
| Bölüm yükümlülükleri                          | -                            | -      | -              | -                |
| Dağıtılmamış yükümlülükler                    | -                            | -      | 596,581        | 596,581          |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                   | -                            | -      | <b>596,581</b> | <b>596,581</b>   |

**XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar****İlişkili taraflar**

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

**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM****Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar**

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

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan yasal özkaynak tutarı 533,815 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 44.55 olarak gerçekleşmiştir. 2023 tarihi itibarıyla yasal özkaynak tutarı 563,105 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 66.56 'dır.

|                                                                                                                                                                                                                                                       | Cari Dönem<br>(31/12/2024) | Önceki Dönem<br>(31/12/2023) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                            |                              |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                  | 500,000                    | 500,000                      |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                                                                                                                                                                           | -                          | -                            |
| Yedek Akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 71,600                     | 18,262                       |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | -                          | -                            |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                   | 20,554                     | 53,338                       |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 20,554                     | 53,338                       |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                    | -                          | -                            |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | -                          | -                            |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>592,154</b>             | <b>571,600</b>               |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                            |                              |
| 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                                                                                                           | 149                        | -                            |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 52,849                     | 3,567                        |
| 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                                                                                              | 17,673                     | 4,928                        |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | -                          | -                            |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar                                                                                                | -                          | -                            |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı                                                       | -                          | -                            |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar                                                                                                                                                                                             | -                          | -                            |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar                                                                     | -                          | -                            |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                                       | -                          | -                            |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                    | -                          | -                            |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                            | -                          | -                            |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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                                  | -                          | -                            |

**HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 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                                                                                                                                                                                                      | -              | -              |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>70,671</b>  | <b>8,495</b>   |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>521,483</b> | <b>563,105</b> |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                |                |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                       | -              | -              |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                        | -              | -              |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                    | -              | -              |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                        | -              | -              |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                  |                |                |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                               | -              | -              |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                           | -              | -              |
| 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 (-)                                                                                                                                                                                                                        | -              | -              |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                            | -              | -              |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -              | -              |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                    | <b>521,483</b> | <b>563,105</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                |                |
| 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)                                                                                                                                                                                             | 12,332         | -              |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>12,332</b>  | -              |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                      |                |                |
| 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 (-)                                                                                                                                                                                                                                                                         | -              | -              |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                | -              | -              |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>12,332</b>  | -              |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>533,815</b> | <b>563,105</b> |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                     |                |                |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler                                                                                                                                                                                                                                     | -              | -              |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | -              | -              |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                               | -              | -              |

**HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |           |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------|
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |           |         |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                                | -         | -       |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                                                 | -         | -       |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin - birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | -         | -       |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |           |         |
| Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 533,815   | 563,105 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 1,198,358 | 846,066 |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |           |         |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 43,52     | 66,56   |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 43,52     | 66,56   |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 44,55     | 66,56   |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |         |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 2,50      | 2,50    |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 2,50      | 2,50    |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0,70      | -       |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) **                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -         | -       |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 35,52     | 23,42   |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |           |         |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -         | -       |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |         |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -         | -       |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 12,332    | -       |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -         | -       |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -         | -       |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2023 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |         |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -         | -       |

\*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

\*\* Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

## **Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**

### **I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Banka'nın 31 Aralık 2024 döneminde özkaynak hesaplamasına geçici uygulamaya tabi unsur ile özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı bulunmamaktadır.

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

### **II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar**

**Borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlere yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu;**

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

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

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

Tahsis edilmiş kredi limitlerinden firmalar lehine yapılan günlük kredi kullandırım talepleri limit, teminat ve diğer kredi tahsis koşullarına uygunluk yönünden ilgili bölümlerce incelenmekte, inceleme sonucunda herhangi bir aykırılığın bulunmadığının tespiti halinde bankacılık sisteminde limitlerin kullanıma açılması sağlanmaktadır.

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

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

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

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

Diğer taraftan, gerek ilk defa lehine kredi tahsisi için teklifte 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.

## **Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**

### **II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

#### **Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurların tanımları;**

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

#### **Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar;**

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

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

İlgili dönemde kredi riski azaltım tekniği uygulanmamış olup; ayrıca mahsup işlemi de bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 2024 yılı içerisinde söz konusu kategoriye dahil bir işlemi bulunmamaktadır. Banka yoğunlaşma riskine dair kontrollere türev ürünleri de dahil edecektir. Risk doğuran bir husus olması halinde denetim komitesi ve üst yönetim bilgilendirilmektedir.

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

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

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

Tazmin edilen gayrinakdi kredi bulunmamaktadır.

## **Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**

### **II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

Bankanın bu kapsamda kredili işlemi mevcut değildir.

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

2024 yılında aracılık edilen ithalat - ihracat işlemi ve yurtdışı bankalarla yapılan bankacılık işlemi bulunmamaktadır. Bununla birlikte, 31.12.2024 tarihi itibarıyla Hollanda menşeli bir firmaya kullandırılan kredinin risk bakiyesi 299,860 TL düzeyindedir.

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

Banka'nın 2024 yılı içerisinde bu kapsamda ele alınacak bir işlemi bulunmamaktadır.

**Banka'nın;**

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

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla nakdi kredi müşterisi sayısı 100'ün altındadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

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

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredi müşterisi sayısı 100'ün altındadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

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

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredi müşterisi sayısı 100'ün altındadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

**Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı**

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

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla müşterilerle yapılan kredi işlemleri kaynaklı 17,306 TL genel kredi karşılığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

**HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı; risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risklerin sektörlere veya karşı taraflara göre dağılımı ve tüm risklerin kalan vadelere göre dağılımı asgari olarak aşağıdaki tablolar esas alınarak açıklanır ve gerekli görülen ilave bilgiler bulunması halinde bunlara ilişkin açıklamalar;

**Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil**

2024 yılının Aralık ayı itibarıyla, Bankanın kredi portföyünün 299,860 TL’lik bölümü yurt dışına kullandırılan kredilerden müteşekkildir.

| Risk Sınıfları *                                                    |                                                                       |                                                  |                       |                        |                                                                                                            |                                                                |                    |           |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------|-----------|
| Cari Dönem<br>(31/12/2024)                                          | Merkezi<br>Yönetimlerden<br>veya Merkez<br>Bankalarından<br>Alacaklar | Bankalar<br>ve Aracı<br>Kurumlardan<br>Alacaklar | Kurumsal<br>Alacaklar | Perakende<br>Alacaklar | Bankalar ve Aracı<br>Kurumlardan olan<br>Kısa Vadeli<br>Alacaklar ile Kısa<br>Vadeli Kurumsal<br>Alacaklar | Kolektif<br>Yatırım<br>Kuruluşu<br>Niteliğindeki<br>Yatırımlar | Diğer<br>Alacaklar | Toplam    |
| 1.Yurtiçi                                                           | 37,949                                                                | 252,389                                          | 614,052               | -                      | -                                                                                                          | -                                                              | 102,914            | 1,007,304 |
| 2.Avrupa Birliği Ülkeleri                                           | -                                                                     | -                                                | 299,860               | -                      | -                                                                                                          | -                                                              | -                  | 299,360   |
| 3.OECD Ülkeleri **                                                  | -                                                                     | -                                                | -                     | -                      | -                                                                                                          | -                                                              | -                  | -         |
| 4.Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                        | -                                                                     | -                                                | -                     | -                      | -                                                                                                          | -                                                              | -                  | -         |
| 5.ABD, Kanada                                                       | -                                                                     | -                                                | -                     | -                      | -                                                                                                          | -                                                              | -                  | -         |
| 6.Diğer Ülkeler                                                     | -                                                                     | -                                                | -                     | -                      | -                                                                                                          | -                                                              | -                  | -         |
| 7.İştirak, Bağlı Ortaklık ve<br>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -                                                                     | -                                                | -                     | -                      | -                                                                                                          | -                                                              | -                  | -         |
| 8.Dağıtılmamış Varlıklar/<br>Yükümlülükler ***                      | -                                                                     | -                                                | -                     | -                      | -                                                                                                          | -                                                              | -                  | -         |
| 9.Toplam                                                            | 37,949                                                                | 252,389                                          | 913,912               | -                      | -                                                                                                          | -                                                              | 102,914            | 1,307,164 |

| Risk Sınıfları *                                                    |                                                                       |                                                  |                       |                        |                                                                                                            |                                                                |                    |         |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------|---------|
| Önceki Dönem<br>(31/12/2023)                                        | Merkezi<br>Yönetimlerden<br>veya Merkez<br>Bankalarından<br>Alacaklar | Bankalar<br>ve Aracı<br>Kurumlardan<br>Alacaklar | Kurumsal<br>Alacaklar | Perakende<br>Alacaklar | Bankalar ve Aracı<br>Kurum-ardan<br>olan Kısa Vadeli<br>Alacaklar ile Kısa<br>Vadeli Kurumsal<br>Alacaklar | Kolektif<br>Yatırım<br>Kuruluşu<br>Niteliğindeki<br>Yatırımlar | Diğer<br>Alacaklar | Toplam  |
| 1.Yurtiçi                                                           | 171,236                                                               | -                                                | -                     | -                      | 265,000                                                                                                    | -                                                              | -                  | 436,236 |
| 2.Avrupa Birliği Ülkeleri                                           | -                                                                     | -                                                | -                     | -                      | -                                                                                                          | -                                                              | -                  | -       |
| 3.OECD Ülkeleri **                                                  | -                                                                     | -                                                | -                     | -                      | -                                                                                                          | -                                                              | -                  | -       |
| 4.Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                        | -                                                                     | -                                                | -                     | -                      | -                                                                                                          | -                                                              | -                  | -       |
| 5.ABD, Kanada                                                       | -                                                                     | -                                                | -                     | -                      | -                                                                                                          | -                                                              | -                  | -       |
| 6.Diğer Ülkeler                                                     | -                                                                     | -                                                | -                     | -                      | -                                                                                                          | -                                                              | -                  | -       |
| 7.İştirak, Bağlı Ortaklık ve<br>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -                                                                     | -                                                | -                     | -                      | -                                                                                                          | -                                                              | -                  | -       |
| 8.Dağıtılmamış Varlıklar/<br>Yükümlülükler ***                      | -                                                                     | -                                                | -                     | -                      | -                                                                                                          | -                                                              | -                  | -       |
| 9.Toplam                                                            | 171,236                                                               | -                                                | -                     | -                      | 265,000                                                                                                    | -                                                              | -                  | 436,236 |

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

\*\* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

**HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili**

| Risk Sınıfları *               |                                                                       |                                                  |                       |                                                  |                          |           |        |           |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------|--------------------------|-----------|--------|-----------|
| Cari Dönem<br>(31/12/2024)     | Merkezi<br>Yönetimlerden<br>veya Merkez<br>Bankalarından<br>Alacaklar | Bankalar<br>ve Aracı<br>Kurumlardan<br>Alacaklar | Kurumsal<br>Alacaklar | Kolektif Yatırım<br>Kuruluşlarından<br>Alacaklar | Diğer Diğer<br>Alacaklar | TP        | YP     | Toplam    |
| <b>Tarım</b>                   | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                | -                        | -         | -      | -         |
| Çiftçilik ve Hayvancılık       | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                | -                        | -         | -      | -         |
| Ormancılık                     | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                | -                        | -         | -      | -         |
| Balıkçılık                     | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                | -                        | -         | -      | -         |
| <b>Sanayi</b>                  | -                                                                     | -                                                | 142,431               | -                                                | -                        | 134,063   | 8,368  | 142,431   |
| Madencilik ve<br>Taşocakçılığı | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                | -                        | -         | -      | -         |
| İmalat Sanayi                  | -                                                                     | -                                                | 142,431               | -                                                | -                        | 134,063   | 8,368  | 142,431   |
| Elektrik, Gaz, Su              | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                | -                        | -         | -      | -         |
| <b>İnşaat</b>                  | -                                                                     | -                                                | 70,000                | -                                                | -                        | 70,000    | -      | 70,000    |
| <b>Hizmetler</b>               | 37,949                                                                | 252,389                                          | 688,152               | -                                                | -                        | 944,761   | 33,728 | 978,490   |
| Toptan ve Perakende<br>Ticaret | -                                                                     | -                                                | 2,112                 | -                                                | -                        | -         | 2,112  | 2,112     |
| Otel ve Lokanta<br>Hizmetleri  | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                | -                        | -         | -      | -         |
| Ulaştırma Ve<br>Haberleşme     | -                                                                     | -                                                | 2,500                 | -                                                | -                        | 2,500     | -      | 2,500     |
| Mali Kuruluşlar                | 37,949                                                                | 252,389                                          | 210,167               | -                                                | -                        | 499,287   | 1,217  | 500,505   |
| Gayrimenkul ve Kira.<br>Hizm.  | -                                                                     | -                                                | 473,373               | -                                                | -                        | 442,974   | 30,399 | 473,373   |
| Serbest Meslek<br>Hizmetleri   | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                | -                        | -         | -      | -         |
| Eğitim Hizmetleri              | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                | -                        | -         | -      | -         |
| Sağlık ve Sosyal<br>Hizmetler  | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                | -                        | -         | -      | -         |
| <b>Diğer</b>                   | -                                                                     | -                                                | 13,329                | -                                                | 102,914                  | 116,244   | -      | 116,244   |
| <b>Toplam</b>                  | 37,949                                                                | 252,389                                          | 913,912               | -                                                | 102,914                  | 1,265,068 | 42,096 | 1,307,164 |

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

**HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili**

| Risk Sınıfları *             |                                                                       |                                                  |                       |                                                                                                            |         |         |         |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|
| Önceki Dönem<br>(31/12/2023) | Merkezi<br>Yönetimlerden<br>veya Merkez<br>Bankalarından<br>Alacaklar | Bankalar<br>ve Aracı<br>Kurumlardan<br>Alacaklar | Kurumsal<br>Alacaklar | Bankalar ve Aracı<br>Kurumlardan<br>olan Kısa Vadeli<br>Alacaklar ile Kısa<br>Vadeli Kurumsal<br>Alacaklar | TP      | YP      | Toplam  |
| <b>Tarım</b>                 | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                                                                          | -       | -       | -       |
| Çiftçilik ve Hayvancılık     | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                                                                          | -       | -       | -       |
| Ormancılık                   | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                                                                          | -       | -       | -       |
| Balıkçılık                   | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                                                                          | -       | -       | -       |
| <b>Sanayi</b>                | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                                                                          | -       | -       | -       |
| Madencilik ve Taşocakçılığı  | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                                                                          | -       | -       | -       |
| İmalat Sanayi                | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                                                                          | -       | -       | -       |
| Elektrik, Gaz, Su            | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                                                                          | -       | -       | -       |
| <b>İnşaat</b>                | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                                                                          | -       | -       | -       |
| <b>Hizmetler</b>             | 171,236                                                               | 265,000                                          | -                     | -                                                                                                          | 258,883 | 177,353 | 436,236 |
| Toptan ve Perakende Ticaret  | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                                                                          | -       | -       | -       |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri   | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                                                                          | -       | -       | -       |
| Ulaştırma Ve Haberleşme      | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                                                                          | -       | -       | -       |
| Mali Kuruluşlar              | 171,236                                                               | 265,000                                          | -                     | -                                                                                                          | 258,883 | 177,353 | 436,236 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.   | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                                                                          | -       | -       | -       |
| Serbest Meslek Hizmetleri    | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                                                                          | -       | -       | -       |
| Eğitim Hizmetleri            | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                                                                          | -       | -       | -       |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler   | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                                                                          | -       | -       | -       |
| <b>Diğer</b>                 | -                                                                     | -                                                | -                     | -                                                                                                          | -       | -       | -       |
| <b>Toplam</b>                | 171,236                                                               | 265,000                                          | -                     | -                                                                                                          | 258,883 | 177,353 | 436,236 |

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

**Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı**

| Cari Dönem                                                | Vadeye Kalan Süre |                |                |                |                |                |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Risk Sınıfları                                            | 1 ay              | 1 - 3 ay       | 3 - 6 ay       | 6 - 12 ay      | 1 yıl üzeri    | Vadesiz        |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | 15,820            | -              | -              | -              | -              | 22,129         |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar                   | 6,114             | -              | -              | 195,000        | 10,000         | 1,275          |
| Kurumsal Alacaklar                                        | 96,216            | 169,610        | 40,000         | 200,778        | 122,270        | -              |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar        | -                 | -              | 325,038        | -              | -              | -              |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                | -                 | -              | -              | -              | -              | -              |
| Diğer Alacaklar                                           | -                 | -              | -              | -              | -              | 102,914        |
| <b>Genel Toplam</b>                                       | <b>118,150</b>    | <b>169,610</b> | <b>365,038</b> | <b>395,778</b> | <b>132,270</b> | <b>126,318</b> |

**Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı**

| Önceki Dönem                                              | Vadeye Kalan Süre |               |          |           |                |          |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|---------------|----------|-----------|----------------|----------|
| Risk Sınıfları                                            | 1 ay              | 1 - 3 ay      | 3 - 6 ay | 6 - 12 ay | 1 yıl üzeri    | Vadesiz  |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | -                 | -             | -        | -         | 171,236        | -        |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar                   | 210,248           | 54,752        | -        | -         | -              | -        |
| Kurumsal Alacaklar                                        | -                 | -             | -        | -         | -              | -        |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                | -                 | -             | -        | -         | -              | -        |
| Diğer Alacaklar                                           | -                 | -             | -        | -         | -              | -        |
| <b>Genel Toplam</b>                                       | <b>210,248</b>    | <b>54,752</b> | <b>-</b> | <b>-</b>  | <b>171,236</b> | <b>-</b> |

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarının her biri için aşağıdaki bilgiler açıklanır**

2024 yılı için Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde görevlendirilen bir kredi derecelendirme kuruluşu veya ihracat kredi kuruluşu bulunmamaktadır.

Aynı dönemde Banka'da Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'nde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı yapılmamaktadır.

**Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'nde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar**

**Risk ağırlığına göre risk tutarları**

|                                    | 0%     | %10 | 20%     | 50%     | 75% | 100%    |
|------------------------------------|--------|-----|---------|---------|-----|---------|
| <b>Risk Ağırlığı</b>               |        |     |         |         |     |         |
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar  | 37,949 | -   | 172,281 | 290,274 | -   | 806,659 |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 37,949 | -   | 172,281 | 290,274 | -   | 806,659 |

**Aşağıdaki tablo esas alınarak, sektörlerle 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 tutarlar kamuya açıklanır.**

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

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla “özel karşılık” hesaplaması yapılan kredisi bulunmamaktadır.

**Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat (mümkün olması durumunda coğrafi bölgeler bazında) açıklanır.

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

|   | Cari Dönem<br>(31/12/2024) | Açılış<br>Bakiyesi | Dönem İçinde<br>Ayrılan karşılık<br>tutarları | Karşılık<br>İptalleri | Diğer<br>Ayarlamalar* | Kapanış<br>Bakiyesi |
|---|----------------------------|--------------------|-----------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| 1 | Özel Karşılıklar           | -                  | -                                             | -                     | -                     | -                   |
| 2 | Genel Karşılıklar          | -                  | 17,306                                        | -                     | -                     | 17,306              |

|   | Önceki Dönem<br>(31/12/2023) | Açılış<br>Bakiyesi | Dönem İçinde<br>Ayrılan karşılık<br>tutarları | Karşılık<br>İptalleri | Diğer<br>Ayarlamalar | Kapanış<br>Bakiyesi |
|---|------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|
| 1 | Özel Karşılıklar             | -                  | -                                             | -                     | -                    | -                   |
| 2 | Genel Karşılıklar            | -                  | -                                             | -                     | -                    | -                   |

\* Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

**Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler ;**

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

31.12.2024 tarihi itibarıyla Hollanda menşeli bir firmaya kullandırılan yurt dışı kredinin risk bakiyesi 299,860 TL düzeyindedir.

**III. Kur riskine ilişkin açıklamalar**

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

Banka’nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metod kullanılmaktadır.

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

Yönetim Kurulu, haftalık olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev araçları bulunmamaktadır.

**Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Yabancı para risk yönetim politikası**

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

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

**Maruz kalınan kur riski**

Banka'nın, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 8,639 TL'si bilanço açık pozisyonundan ( 31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır ) ve 41,997 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 aralık 2023 : 180,531 TL) oluşmak üzere 33,358 TL net yabancı para kapalı pozisyon ( 31 Aralık 2023 : 180,531 TL ) taşımaktadır.

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

| <b>Cari Dönem (31/12/2024)</b>                          | <b>USD</b>     | <b>EUR</b>     | <b>CHF</b>     | <b>GBP</b>     | <b>100 JPY</b> |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>         | <b>35,2803</b> | <b>36,7362</b> | <b>44,2073</b> | <b>38,9446</b> | <b>22,4887</b> |
| Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 35,2233        | 36,7429        | 44,2458        | 38,9510        | 22,2634        |
| Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 35,1368        | 36,6134        | 43,9486        | 38,9416        | 22,2152        |
| Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 35,2033        | 36,6076        | 44,0423        | 39,0338        | 22,3079        |
| Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 35,2162        | 36,6592        | 44,1238        | 39,0448        | 22,3287        |
| Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 35,1814        | 36,5693        | 44,0230        | 38,9982        | 22,3397        |
| <b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>          | <b>34,9254</b> | <b>36,5796</b> | <b>44,0618</b> | <b>39,0885</b> | <b>22,6367</b> |
| <b>Bilanço Değerleme Kuru</b>                           | <b>35,2803</b> | <b>36,7362</b> | <b>44,2073</b> | <b>38,9446</b> | <b>22,4887</b> |

| <b>Önceki Dönem (31/12/2023)</b>                        | <b>USD</b>     | <b>EUR</b>     | <b>CHF</b>     | <b>GBP</b>     | <b>100 JPY</b> |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>         | <b>29.4382</b> | <b>32.5739</b> | <b>34.9666</b> | <b>37.4417</b> | <b>20.7467</b> |
| Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 29.4382        | 32.5739        | 34.9666        | 37.4417        | 20.7467        |
| Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 29.3973        | 32.6937        | 35.0033        | 37.5718        | 20.8217        |
| Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 29.3374        | 32.4186        | 34.3033        | 37.2657        | 20.5175        |
| Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 29.2647        | 32.2421        | 34.0778        | 37.0895        | 20.5059        |
| Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 29.2108        | 32.1766        | 34.0296        | 37.0336        | 20.4635        |
| <b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>          | <b>29.0326</b> | <b>31.7146</b> | <b>33.4055</b> | <b>36.7173</b> | <b>20.0681</b> |
| <b>Bilanço Değerleme Kuru</b>                           | <b>29.4382</b> | <b>32.5739</b> | <b>34.9666</b> | <b>37.4417</b> | <b>20.7467</b> |

**HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :**

| <b>Cari Dönem - 31/12/2024</b>                                                                  | <b>EURO</b>  | <b>USD</b>     | <b>Diğer YP</b> | <b>Toplam</b>  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|-----------------|----------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |              |                |                 |                |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | -            | -              | -               | -              |
| Bankalar                                                                                        | 99           | 1,557          | -               | 1,656          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                         | -            | 40,341         | -               | 40,341         |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                   | -            | -              | -               | -              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                   | -            | -              | -               | -              |
| Krediler                                                                                        | -            | -              | -               | -              |
| İştirak, Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)                 | -            | -              | -               | -              |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                   | -            | -              | -               | -              |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                 | -            | -              | -               | -              |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                           | -            | -              | -               | -              |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                   | -            | -              | -               | -              |
| Diğer Varlıklar                                                                                 | -            | -              | -               | -              |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>99</b>    | <b>41,898</b>  | <b>-</b>        | <b>41,997</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            | <b>-</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>       |
| Bankalar Mevduatı                                                                               | -            | -              | -               | -              |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                            | -            | -              | -               | -              |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                       | -            | -              | -               | -              |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                        | -            | -              | -               | -              |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                    | -            | -              | -               | -              |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | 301          | 631            | -               | 932            |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                                   | -            | -              | -               | -              |
| Diğer Yükümlülükler                                                                             | -            | 7,707          | -               | 7,707          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>301</b>   | <b>8,338</b>   | <b>-</b>        | <b>8,639</b>   |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                    | <b>(202)</b> | <b>33,560</b>  | <b>-</b>        | <b>33,358</b>  |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                | <b>-</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>       |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                             | -            | -              | -               | -              |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                               | -            | -              | -               | -              |
| Gayri Nakdi Krediler                                                                            | 40,110       | 69,598         | -               | 109,708        |
| <b>Önceki Dönem - 31/12/2023</b>                                                                |              |                |                 |                |
| Toplam Varlıklar                                                                                | 68           | 180,286        | 177             | 180,531        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                            | -            | -              | -               | -              |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                    | <b>68</b>    | <b>180,286</b> | <b>177</b>      | <b>180,531</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                | <b>-</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>       |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                             | -            | -              | -               | -              |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                               | -            | -              | -               | -              |
| Gayri Nakdi Krediler                                                                            | -            | -              | -               | -              |

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

| Cari Dönem - 31/12/2024                                                                        | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay           | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl         | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz          | Toplam             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar:</b>                                                                              |                  |                  |                  |                 |                |                  |                    |
| Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | -                | -                | -                | -               | -              | 107              | 107                |
| Bankalar                                                                                       | 5,369            | -                | -                | -               | -              | 1,713            | 7,082              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV                                        | -                | 21,086           | 207,519          | 92,529          | 35,793         | -                | 356,927            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                  | 16,571           | -                | -                | -               | -              | -                | 16,571             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                  | -                | -                | -                | -               | -              | -                | -                  |
| Verilen Krediler                                                                               | 96,216           | 169,610          | 501,304          | 29,568          | -              | -                | 796,698            |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                  | -                | -                | -                | -               | -              | -                | -                  |
| Diğer Varlıklar (*)                                                                            | 1,255            | 2,510            | 11,297           | 48,953          | -              | 131,443          | 195,458            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                        | <b>119,411</b>   | <b>193,206</b>   | <b>720,120</b>   | <b>171,050</b>  | <b>35,793</b>  | <b>133,263</b>   | <b>1,372,843</b>   |
| <b>Yükümlülükler:</b>                                                                          |                  |                  |                  |                 |                |                  |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                              | -                | -                | -                | -               | -              | -                | -                  |
| Diğer Mevduat                                                                                  | -                | -                | -                | -               | -              | -                | -                  |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                      | 138,435          | 176,076          | 118,026          | -               | -              | -                | 432,537            |
| Muhtelif Borçlar                                                                               | 859              | 1,761            | 8,685            | 56,884          | -              | 51,707           | 119,896            |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                   | -                | 89,748           | -                | -               | -              | -                | 89,748             |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar                                                                 | -                | 121,593          | -                | -               | -              | -                | 121,593            |
| Diğer Yükümlülükler (**)                                                                       | -                | -                | -                | -               | -              | 609,069          | 609,069            |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                    | <b>139,294</b>   | <b>389,178</b>   | <b>126,711</b>   | <b>56,884</b>   | <b>-</b>       | <b>660,776</b>   | <b>1,372,843</b>   |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>                                                               | <b>119,411</b>   | <b>193,206</b>   | <b>720,120</b>   | <b>171,050</b>  | <b>35,793</b>  | <b>133,263</b>   | <b>1,372,843</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>                                                               | <b>(139,294)</b> | <b>(389,178)</b> | <b>(126,711)</b> | <b>(56,884)</b> | <b>-</b>       | <b>(660,776)</b> | <b>(1,372,843)</b> |
| <b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>                                                        | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>        | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>           |
| <b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>                                                        | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>        | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>           |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                         | <b>(19,883)</b>  | <b>(195,972)</b> | <b>593,409</b>   | <b>114,166</b>  | <b>35,793</b>  | <b>(527,513)</b> | <b>-</b>           |

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

(\*\*) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

**Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

| <b>Önceki Dönem - 31/12/2023</b>                                                              | <b>1 Aya Kadar</b> | <b>1 - 3 Ay</b> | <b>3 - 12 Ay</b> | <b>1 - 5 Yıl</b> | <b>5 Yıl ve Üzeri</b> | <b>Faizsiz</b>   | <b>Toplam</b>    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|------------------|
| <b>Varlıklar:</b>                                                                             |                    |                 |                  |                  |                       |                  |                  |
| Nakit Değerler (Kasa.Efektif Deposu.Yoldaki Paralar.Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | -                  | -               | -                | -                | -                     | -                | -                |
| Bankalar                                                                                      | 204,117            | 29,250          | -                | -                | -                     | 6,196            | <b>239,563</b>   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV                                       | 119,349            | 16,668          | 8,834            | 114,647          | 56,589                | -                | <b>316,087</b>   |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                 | -                  | -               | -                | -                | -                     | -                | -                |
| Satılmaya Hazır FV                                                                            | -                  | -               | -                | -                | -                     | -                | -                |
| Verilen Krediler                                                                              | -                  | -               | -                | -                | -                     | -                | -                |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.                                                                   | -                  | -               | -                | -                | -                     | -                | -                |
| Diğer Varlıklar (*)                                                                           | 1,002              | 2,004           | 8,273            | 12,300           | -                     | 17,352           | <b>40,931</b>    |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                       | <b>324,468</b>     | <b>47,922</b>   | <b>17,107</b>    | <b>126,947</b>   | <b>56,589</b>         | <b>23,548</b>    | <b>596,581</b>   |
| <b>Yükümlölükler:</b>                                                                         |                    |                 |                  |                  |                       |                  |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                             | -                  | -               | -                | -                | -                     | -                | -                |
| Diğer Mevduat                                                                                 | -                  | -               | -                | -                | -                     | -                | -                |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                     | -                  | -               | -                | -                | -                     | -                | -                |
| Muhtelif Borçlar                                                                              | 21,067             | 118             | 794              | 1,830            | -                     | 1,172            | <b>24,981</b>    |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                  | -                  | -               | -                | -                | -                     | -                | -                |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar                                                                | -                  | -               | -                | -                | -                     | -                | -                |
| Diğer Yükümlölükler (**)                                                                      | -                  | -               | -                | -                | -                     | 571,600          | <b>571,600</b>   |
| <b>Toplam Yükümlölükler</b>                                                                   | <b>21,067</b>      | <b>118</b>      | <b>794</b>       | <b>1,830</b>     | <b>-</b>              | <b>572,772</b>   | <b>596,581</b>   |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>                                                              | <b>324,468</b>     | <b>47,922</b>   | <b>17,107</b>    | <b>126,947</b>   | <b>56,589</b>         | <b>23,548</b>    | <b>596,581</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>                                                              | <b>(21,067)</b>    | <b>(118)</b>    | <b>(794)</b>     | <b>(1,830)</b>   | <b>-</b>              | <b>(572,772)</b> | <b>(596,581)</b> |
| <b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>                                                       | <b>-</b>           | <b>-</b>        | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>              | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>                                                       | <b>-</b>           | <b>-</b>        | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>              | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                        | <b>303,401</b>     | <b>47,804</b>   | <b>16,313</b>    | <b>125,117</b>   | <b>56,589</b>         | <b>(549,224)</b> | <b>-</b>         |

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

(\*\*) Özsermaye kalemleri diğer yükümlölükler satırında gösterilmiştir.

**HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

**Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları ( % )

| Cari Dönem - 31/12/2024                                                                       | EURO | USD  | Yen | TL    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|-----|-------|
| <b>Varlıklar:</b>                                                                             |      |      |     |       |
| Nakit Değerler (Kasa.Efektif Deposu.Yoldaki Paralar.Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | -    | -    | -   | -     |
| Bankalar                                                                                      | -    | -    | -   | 40,29 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | -    | 6,89 | -   | 56,37 |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                 | -    | -    | -   | 46,75 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                 | -    | -    | -   | -     |
| Verilen Krediler                                                                              | -    | -    | -   | 61,25 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                 | -    | -    | -   | -     |
| <b>Yükümlülükler:</b>                                                                         |      |      |     |       |
| Bankalar Mevduat                                                                              | -    | -    | -   | -     |
| Diğer Mevduat                                                                                 | -    | -    | -   | -     |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                     | -    | -    | -   | 48,90 |
| Muhtelif Borçlar                                                                              | -    | -    | -   | -     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                  | -    | -    | -   | 53,00 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                      | -    | -    | -   | 49,38 |

| Önceki Dönem - 31/12/2023                                                                     | EURO | USD  | Yen | TL    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|-----|-------|
| <b>Varlıklar:</b>                                                                             |      |      |     |       |
| Nakit Değerler (Kasa.Efektif Deposu.Yoldaki Paralar.Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | -    | -    | -   | -     |
| Bankalar                                                                                      | -    | -    | -   | 45.53 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | -    | 6.94 | -   | 55.33 |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                 | -    | -    | -   | -     |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar                                                            | -    | -    | -   | -     |
| Verilen Krediler                                                                              | -    | -    | -   | -     |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar                                                          | -    | -    | -   | -     |
| <b>Yükümlülükler:</b>                                                                         |      |      |     |       |
| Bankalar Mevduat                                                                              | -    | -    | -   | -     |
| Diğer Mevduat                                                                                 | -    | -    | -   | -     |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                     | -    | -    | -   | -     |
| Muhtelif Borçlar                                                                              | -    | -    | -   | -     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                  | -    | -    | -   | -     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                      | -    | -    | -   | -     |

**V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar**

31 Aralık 2024 itibarıyla bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

## **Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**

### **VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

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

- BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren bankaların yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para için en az % 80, toplam için ise en az % 100 olması gerekmektedir. Diğer yandan, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12/12/2016 tarihli ve 7123 sayılı Kararı uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için, "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik"inde belirtilen konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda, Banka haftalık bazda Likidite Karşılama Oranı ve Likidite Yeterlilik Oranı'nı yasal otoriteye raporlamakta; ancak sadece Likidite Yeterlilik oranı için YP %80 ve TP+YP %100 sınırlarını asgari olarak sağlamakla mükelleftir Bankanın 2024 yılının son çeyreğine ilişkin haftalık Likidite Karşılama Oranı ortalama verisine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

| Cari Dönem                             |                                                                                                                            | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış Toplam Değer<br>(*) |               | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam Değer (*) |                |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------|----------------|
|                                        |                                                                                                                            | TP+YP                                                    | YP            | TP+YP                                               | YP             |
| <b>Y KSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b> |                                                                                                                            |                                                          |               | <b>84,350</b>                                       | <b>37,958</b>  |
| 1                                      | Y ksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            | 84,350                                                   | 37,958        | 84,350                                              | 37,958         |
| <b>NAKİT  IKIşLARI</b>                 |                                                                                                                            |                                                          |               |                                                     |                |
| 2                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | -                                                        | -             | -                                                   | -              |
| 3                                      | İstikrarlı Mevduat                                                                                                         | -                                                        | -             | -                                                   | -              |
| 4                                      | Düşük İstikrarlı Mevduat                                                                                                   | -                                                        | -             | -                                                   | -              |
| 5                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 150,312                                                  | 18,937        | 149,548                                             | 18,934         |
| 6                                      | Operasyonel mevduat                                                                                                        | -                                                        | -             | -                                                   | -              |
| 7                                      | Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | -                                                        | -             | -                                                   | -              |
| 8                                      | Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 150,312                                                  | 18,937        | 149,548                                             | 18,934         |
| 9                                      | Teminatlı borçlar                                                                                                          |                                                          |               | 25,567                                              | -              |
| 10                                     | Diğer nakit  ıkışları                                                                                                      | 10,296                                                   | 9,905         | 1,030                                               | 991            |
| 11                                     | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | -                                                        | -             | -                                                   | -              |
| 12                                     | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                        | -             | -                                                   | -              |
| 13                                     | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 10,296                                                   | 9,905         | 1,030                                               | 991            |
| 14                                     | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | -                                                        | -             | -                                                   | -              |
| 15                                     | Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | -                                                        | -             | -                                                   | -              |
| 16                                     | <b>TOPLAM NAKİT  IKIşLARI</b>                                                                                              |                                                          |               | <b>176,144</b>                                      | <b>19,924</b>  |
| <b>NAKİT GİRİşLERİ</b>                 |                                                                                                                            |                                                          |               |                                                     |                |
| 17                                     | Teminatlı Alacaklar                                                                                                        | -                                                        | -             | -                                                   | -              |
| 18                                     | Teminatsız Alacaklar                                                                                                       | 269,627                                                  | 26,012        | 208,186                                             | 26,012         |
| 19                                     | Diğer Nakit Girişleri                                                                                                      | 5,614                                                    | -             | 5,614                                               | -              |
| 20                                     | <b>TOPLAM NAKİT GİRİşLERİ</b>                                                                                              | <b>275,241</b>                                           | <b>26,012</b> | <b>213,799</b>                                      | <b>26,012</b>  |
| 21                                     | <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                                                          |               | <b>84,350</b>                                       | <b>37,958</b>  |
| 22                                     | <b>TOPLAM NET NAKİT  IKIşLARI</b>                                                                                          |                                                          |               | <b>44,036</b>                                       | <b>4,981</b>   |
| 23                                     | <b>LİKİDİTE KARşILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                          |               | <b>%191.55</b>                                      | <b>%762.04</b> |

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

| Önceki Dönem                           |                                                                                                                            | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) |         | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) |                |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------|--------------------------------------------------|----------------|
|                                        |                                                                                                                            | TP+YP                                              | YP      | TP+YP                                            | YP             |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b> |                                                                                                                            |                                                    |         | <b>495,803</b>                                   | <b>180,064</b> |
| 1                                      | Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            | 555,650                                            | 180,531 | 495,803                                          | 180,064        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                 |                                                                                                                            |                                                    |         |                                                  |                |
| 2                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | -                                                  | -       | -                                                | -              |
| 3                                      | İstikrarlı Mevduat                                                                                                         | -                                                  | -       | -                                                | -              |
| 4                                      | Düşük İstikrarlı Mevduat                                                                                                   | -                                                  | -       | -                                                | -              |
| 5                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | -                                                  | -       | -                                                | -              |
| 6                                      | Operasyonel mevduat                                                                                                        | -                                                  | -       | -                                                | -              |
| 7                                      | Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | -                                                  | -       | -                                                | -              |
| 8                                      | Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 8,702                                              | 5,281   | 8,702                                            | 5,281          |
| 9                                      | Teminatlı borçlar                                                                                                          |                                                    |         | -                                                | -              |
| 10                                     | Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | -                                                  | -       | -                                                | -              |
| 11                                     | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | -                                                  | -       | -                                                | -              |
| 12                                     | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                  | -       | -                                                | -              |
| 13                                     | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | -                                                  | -       | -                                                | -              |
| 14                                     | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | -                                                  | -       | -                                                | -              |
| 15                                     | Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | -                                                  | -       | -                                                | -              |
| 16                                     | <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                    |         | <b>8,702</b>                                     | <b>5,281</b>   |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                 |                                                                                                                            |                                                    |         |                                                  |                |
| 17                                     | Teminatlı Alacaklar                                                                                                        | -                                                  | -       | -                                                | -              |
| 18                                     | Teminatsız Alacaklar                                                                                                       | -                                                  | -       | -                                                | -              |
| 19                                     | Diğer Nakit Girişleri                                                                                                      | -                                                  | -       | -                                                | -              |
| 20                                     | <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | -                                                  | -       | -                                                | -              |
| 21                                     | <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                                                    |         | <b>495,803</b>                                   | <b>180,064</b> |
| 22                                     | <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                    |         | <b>8,702</b>                                     | <b>5,281</b>   |
| 23                                     | <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                    |         | <b>5,697</b>                                     | <b>3,410</b>   |

**Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi;**

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

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

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

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

**Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi**

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

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

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

**Cari Dönem - 31/12/2024**

| Hafta                                                                        | YP Likidite Karşılama Oranı | Toplam Likidite Karşılama Oranı |                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 29.11.2024                                                                   | %367.18                     | %147.44                         | Yabancı Para Likidite karşılama Oranında <b>en düşük</b> oran  |
| 27.12.2024                                                                   | %66,731.96                  | %125.26                         | Yabancı Para Likidite karşılama Oranında <b>en yüksek</b> oran |
| 20.12.2024                                                                   | %765.67                     | %52.91                          | Toplam Likidite Karşılama Oranında <b>en düşük</b> oran        |
| 15.11.2024                                                                   | %617.31                     | %1.128,29                       | Toplam Likidite Karşılama Oranında <b>en yüksek</b> oran       |
| <b>Haftalık olarak hesaplanan üç aylık Ortalama Likidite Karşılama Oranı</b> | <b>%6,172.93</b>            | <b>%548.84</b>                  |                                                                |

**Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Önceki Dönem - 31/12/2023**

| Hafta                                                                 | YP Likidite Karşılama Oranı | Toplam Likidite Karşılama Oranı |                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 15.12.2023                                                            | %2,773                      | %6,044                          | Yabancı Para Likidite karşılama Oranında <i>en düşük</i> oran  |
| 24.11.2023                                                            | %9,684                      | %25,912                         | Yabancı Para Likidite karşılama Oranında <i>en yüksek</i> oran |
| 22.12.2023                                                            | %2,787                      | %4,369                          | Toplam Likidite Karşılama Oranında <i>en düşük</i> oran        |
| 01.12.2023                                                            | %30,392                     | %55,979                         | Toplam Likidite Karşılama Oranında <i>en yüksek</i> oran       |
| Haftalık olarak hesaplanan üç aylık Ortalama Likidite Karşılama Oranı | <b>%8,069</b>               | <b>%15,884</b>                  |                                                                |

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

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

**Yüksek kaliteli varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu**

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

**Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları**

Ana fon kaynaklarını alan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %18.88’i alınan krediler, %67,18’si para piyasalarına borçlar, %13,94’si ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşturmaktadır

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

İlgili hesap dönemimde türev işlemi bulunmamaktadır.

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

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

**Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**

**VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| <b>Cari Dönem - 31/12/2024</b>                                                      | <b>Vadesiz</b> | <b>1 Aya Kadar</b> | <b>1- 3 Ay</b>   | <b>3-12 Ay</b> | <b>1-5 Yıl</b> | <b>5 Yıl ve Üzeri</b> | <b>Dağıtılamayan*</b> | <b>Toplam</b>    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|-----------------------|-----------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                    |                |                    |                  |                |                |                       |                       |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 107            | -                  | -                | -              | -              | -                     | -                     | 107              |
| Bankalar                                                                            | 1,713          | 5,369              | -                | -              | -              | -                     | -                     | 7,082            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.                  | -              | -                  | 21,086           | 207,519        | 92,529         | 35,793                | -                     | 356,927          |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                       | -              | 16,571             | -                | -              | -              | -                     | -                     | 16,571           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar       | -              | -                  | -                | -              | -              | -                     | -                     | -                |
| Verilen Krediler                                                                    | -              | 96,216             | 169,610          | 501,304        | 29,568         | -                     | -                     | 796,698          |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                       | -              | -                  | -                | -              | -              | -                     | -                     | -                |
| Diğer Varlıklar                                                                     | 131,443        | 1,255              | 2,510            | 11,297         | 48,953         | -                     | -                     | 195,458          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                             | <b>133,263</b> | <b>119,411</b>     | <b>193,206</b>   | <b>720,120</b> | <b>171,050</b> | <b>35,793</b>         | <b>-</b>              | <b>1,372,843</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                |                |                    |                  |                |                |                       |                       |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                   | -              | -                  | -                | -              | -              | -                     | -                     | -                |
| Diğer Mevduat                                                                       | -              | -                  | -                | -              | -              | -                     | -                     | -                |
| Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar                                                  | -              | -                  | -                | -              | -              | -                     | -                     | -                |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                           | -              | 138,435            | 176,076          | 118,026        | -              | -                     | -                     | 432,537          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                        | -              | -                  | 89,748           | -              | -              | -                     | -                     | 89,748           |
| Muhtelif Borçlar                                                                    | 51,707         | 859                | 123,354          | 8,685          | 56,884         | -                     | -                     | 241,489          |
| Diğer Yükümlülükler (**)                                                            | -              | -                  | -                | -              | -              | -                     | 609,069               | 609,069          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                         | <b>51,707</b>  | <b>139,294</b>     | <b>389,178</b>   | <b>126,711</b> | <b>56,884</b>  | <b>-</b>              | <b>609,069</b>        | <b>1,372,843</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                               | <b>81,556</b>  | <b>(19,883)</b>    | <b>(195,972)</b> | <b>593,409</b> | <b>114,166</b> | <b>35,793</b>         | <b>(609,069)</b>      | <b>-</b>         |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>                                                    |                |                    |                  |                |                |                       |                       |                  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                 | -              | -                  | -                | -              | -              | -                     | -                     | -                |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                   | -              | -                  | -                | -              | -              | -                     | -                     | -                |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                          | <b>-</b>       | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>338,102</b> | <b>31,857</b>  | <b>187,419</b>        | <b>-</b>              | <b>557,378</b>   |
| <b>Önceki Dönem – 31/12/2023</b>                                                    |                |                    |                  |                |                |                       |                       |                  |
| Toplam Aktifler                                                                     | 23,548         | 324,468            | 47,922           | 17,107         | 126,947        | 56,589                | -                     | 596,581          |
| Toplam Pasifler                                                                     | 1,172          | 21,067             | 118              | 794            | 1,830          | -                     | 571,600               | 596,581          |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                               | <b>22,376</b>  | <b>303,401</b>     | <b>47,804</b>    | <b>16,313</b>  | <b>125,117</b> | <b>56,589</b>         | <b>(571,600)</b>      | <b>-</b>         |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>                                                    |                |                    |                  |                |                |                       |                       |                  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                 | -              | -                  | -                | -              | -              | -                     | -                     | -                |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                   | -              | -                  | -                | -              | -              | -                     | -                     | -                |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                          | <b>-</b>       | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>              | <b>-</b>              | <b>-</b>         |

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

(\*\*)Özkaynaklar “Diğer Yükümlülükler” içinde “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****VII. Kaldıraç Oranına ilişkin açıklamalar**

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

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

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

**Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu**

|                                                                                                                                                     | Cari Dönem <sup>(*)</sup> | Önceki Dönem <sup>(*)</sup> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                                                          | 1,293,915                 | 716,483                     |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar)                                                                                                                | 32,964                    | -                           |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı                                                                                                   | 1,260,951                 | 716,483                     |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                                                   |                           |                             |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                                                     | -                         | -                           |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                                                                          | -                         | -                           |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı                                                                             | -                         | -                           |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>                                                                                       |                           |                             |
| 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                                                                 | -                         | -                           |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                                                                                                        |                           |                             |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                                                         | -                         | -                           |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)                                                                             | -                         | -                           |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı                                                                                                   | 548,326                   | -                           |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                                                       |                           |                             |
| Ana sermaye                                                                                                                                         | 557,334                   | 565,290                     |
| Toplam risk tutarı                                                                                                                                  | 1,776,313                 | 716,483                     |
| <b>Kaldıraç oranı</b>                                                                                                                               |                           |                             |
| Kaldıraç oranı                                                                                                                                      | %31,49                    | %80,58                      |

\* Üç aylık ortalama tutarlardır.

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

|                                                                               | Defter Değeri (*) |                | Gerçeğe Uygun Değer (*) |                |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------------|----------------|
|                                                                               | Cari Dönem        | Önceki Dönem   | Cari Dönem              | Önceki Dönem   |
| <b>Finansal Varlıklar</b>                                                     | <b>820,458</b>    | <b>239,563</b> | <b>820,458</b>          | <b>239,563</b> |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                 | 16,571            | -              | 16,571                  | -              |
| Bankalar (*)                                                                  | 7,189             | 239,563        | 7,189                   | 239,563        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | -                 | -              | -                       | -              |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | -                 | -              | -                       | -              |
| Verilen Krediler                                                              | 796,698           | -              | 796,698                 | -              |
| <b>Finansal Borçlar</b>                                                       | <b>660,942</b>    | <b>9,089</b>   | <b>660,942</b>          | <b>9,089</b>   |
| Bankalar Mevduatı                                                             | -                 | -              | -                       | -              |
| Diğer Mevduat                                                                 | -                 | -              | -                       | -              |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                      | 554,130           | -              | 554,130                 | -              |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                  | 89,748            | -              | 89,748                  | -              |
| Diğer Yükümlülükler                                                           | 17,064            | 9,089          | 17,064                  | 9,089          |

\*T.C. Merkez Bankası bakiyesi dahil edilmiştir

\*\*Defter değeri ve gerçeğe uygun değerlerin birbirine çok yakın hesaplanması sebebiyle tablo gerçeğe uygun değeri ile gösterilmiştir.

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**

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

Alım-satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

**IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:**

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

**X. Bankalarca risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar**

**1. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar**

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

**1.1 Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı**

“Muhafazakar bir yapı ve düşük risk iştahı” şeklinde özetlenebilecek bir çerçevede Bankanın risk yönetimi yaklaşımı aşağıdaki tabloda (Tablo GBA) ifade edildiği gibidir:

**Tablo GBA: BANKANIN RİSK YÖNETİMİ YAKLAŞIMI 2024**

**a) İş Modelinin Banka risk profilini belirleme şekli ve etkileşimi**

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

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

## **Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**

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

Yönetim Kurulu onayından geçirilecek İSEDES raporları kapsamında yer verilen risk iştahı stratejisi ile uyumlu olacak şekilde, bu risklerin yönetimlerine ilişkin alınması öngörülen aksiyonların Denetim Komitesi toplantılarında paylaşılması ve alınan kararlar doğrultusunda planlama yapılması öngörülmektedir.

#### **b)Risk Yönetimi Yapısı**

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

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

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

#### **c) Risk kültürünün yaygınlaştırılması ile ilgili uygulamalar**

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

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

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

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

#### **d) Risk ölçüm sistemleri ve ana unsurları**

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

#### **e) Yönetim Kuruluna ve üst yönetime yapılan risk raporlamaları**

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

#### **f) Stres testi çalışmaları**

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

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****X. Bankalarca risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar (devamı)****g) Risk azaltıcı süreç ve stratejiler**

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

**1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

31/12/2024 tarihi itibarıyla Birinci Yapısal Blok kapsamındaki risk ağırlıklı tutarlar ve sermaye yükümlülüğü aşağıdaki tabloda (Şablon GB1) sunulmaktadır.

|           |                                                                                                                 | Risk Ağırlıklı Tutarlar     |                               | Asgari Sermaye<br>Yükümlülüğü |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|           |                                                                                                                 | Cari<br>Dönem<br>31/12/2024 | Önceki<br>Dönem<br>31/12/2023 | Cari Dönem<br>31/12/2024      |
| <b>1</b>  | <b>Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)</b>                                                              | <b>986,545</b>              | <b>229,130</b>                | <b>78,924</b>                 |
| 2         | Standart yaklaşım                                                                                               | 986,545                     | 229,130                       | 78,924                        |
| 3         | İşsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                          | -                           | -                             | -                             |
| <b>4</b>  | <b>Karşı taraf kredi riski</b>                                                                                  | <b>-</b>                    | <b>-</b>                      | <b>-</b>                      |
| 5         | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                  | -                           | -                             | -                             |
| 6         | İşsel model yöntemi                                                                                             | -                           | -                             | -                             |
| 7         | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya işsel 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                                                           | -                           | -                             | -                             |
| <b>11</b> | <b>Takas riski</b>                                                                                              | <b>-</b>                    | <b>-</b>                      | <b>-</b>                      |
| 12        | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                    | -                           | -                             | -                             |
| 13        | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                            | -                           | -                             | -                             |
| 14        | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı                                                                         | -                           | -                             | -                             |
| 15        | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı                                                   | -                           | -                             | -                             |
| <b>16</b> | <b>Piyasa riski</b>                                                                                             | <b>211,813</b>              | <b>616,937</b>                | <b>16,945</b>                 |
| 17        | Standart yaklaşım                                                                                               | 211,813                     | 616,937                       | 16,945                        |
| 18        | İşsel model yaklaşımları                                                                                        | -                           | -                             | -                             |
| <b>19</b> | <b>Operasyonel risk</b>                                                                                         | <b>-</b>                    | <b>-</b>                      | <b>-</b>                      |
| 20        | Temel gösterge yaklaşımı                                                                                        | -                           | -                             | -                             |
| 21        | Standart yaklaşım                                                                                               | -                           | -                             | -                             |
| 22        | İleri ölçüm yaklaşımı                                                                                           | -                           | -                             | -                             |
| 23        | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)                               | -                           | -                             | -                             |
| 24        | En düşük değer ayarlamaları                                                                                     | -                           | -                             | -                             |
| <b>25</b> | <b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>                                                                  | <b>1,198,358</b>            | <b>846,067</b>                | <b>95,869</b>                 |

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****X. Bankalarca risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar (devamı)****B1- Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme**

|                                                                                          | a/b                                                                | c                                               | d                              | e                                  | f                   | G                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                                                                          |                                                                    | Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı |                                |                                    |                     |                                                              |
|                                                                                          | Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Kredi riskine tabi                              | Karşı taraf kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
| <b>Varlıklar</b>                                                                         |                                                                    |                                                 |                                |                                    |                     |                                                              |
| Nakit değerler ve merkez bankası                                                         | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar                                                     | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV                | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Bankalar                                                                                 | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Para piyasalarından alacaklar                                                            | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)                                                 | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Krediler ve alacaklar                                                                    | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Faktoring alacakları                                                                     | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)                                             | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| İştirakler (net)                                                                         | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Bağlı ortaklıklar (net)                                                                  | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)                              | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar                                                         | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar                                          | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Maddi duran varlıklar (net)                                                              | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net)                                                      | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)                                                      | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Vergi varlığı                                                                            | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)       | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Diğer aktifler                                                                           | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                                  | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                     |                                                                    |                                                 |                                |                                    |                     |                                                              |
| Mevduat                                                                                  | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar                                                 | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Alınan krediler                                                                          | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Para piyasalarına borçlar                                                                | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| İhraç edilen menkul kıymetler                                                            | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Fonlar                                                                                   | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Muhtelif borçlar                                                                         | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Diğer yabancı kaynaklar                                                                  | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Faktoring borçları                                                                       | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Kiralama işlemlerinden borçlar                                                           | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar                                            | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Karşılıklar                                                                              | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Vergi borcu                                                                              | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Sermaye benzeri krediler                                                                 | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Özkaynaklar                                                                              | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                              | -                                                                  | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****X. Bankalarca risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar (devamı)****2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar****B2 - Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları**

|    |                                                                                                                | Toplam | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|---------------------|
| 1  | Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (Şablon B1'deki gibi)     | -      | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 2  | Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi) | -      | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 3  | Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar                                                              | -      | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 4  | Bilanço dışı tutarlar                                                                                          | -      | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 5  | Değerleme farkları                                                                                             | -      | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 6  | Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)                         | -      | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 7  | Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar                                                         | -      | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 8  | Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar                                                                  | -      | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 9  | Diğer                                                                                                          | -      | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 10 | Risk tutarları                                                                                                 | -      | -                  | -                                  | -                              | -                   |

**3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar****3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler****3.1.1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler**

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

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

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

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

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

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

## **Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**

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

#### **3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)**

#### **Tablo KRA: Kredi Riskiye İlgili Genel Niteliksel Bilgiler 2024**

##### **a) Bankanın iş modeli, kredi risk profili bileşenleri**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

##### Sektörel Yoğunlaşma Limiti:

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

##### Karşı taraf limiti:

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

## **Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**

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

#### **3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)**

##### **c) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki**

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

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

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

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

#### **3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi**

İlgili dönemde kredi işlemlerinin tamamı 1.grupta izlenen kredilerden oluşmaktadır.

#### **3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler**

İlgili dönemde temerrüde düşmüş alacak ve borçlanma aracı bulunmamaktadır.

#### **3.2. Kredi riski azaltımı**

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

İlgili dönemde kredi riski azaltım tekniği uygulanmamıştır.

##### **3.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri**

Hali hazırda uygulanmakta olan kredi riski azaltım tekniği bulunmamaktadır.

#### **3.3. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski**

##### **3.3.1. Kullanılan Derecelendirme Notlarıyla İlgili Nitel Açıklamalar**

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

##### **3.3.2. Maruz kalan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri**

Standart yaklaşım çerçevesinde hesaplanan kredi riskleri ve risk ağırlıklı tutarlar aşağıdaki tabloda (Şablon KR4) sunulmaktadır

**HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)****3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)****3.3. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski****3.3.2. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri**

|    |                                                                                                | a                                                                         | b                         | c                                                                          | d                         | E                                                             | f                                     |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|    |                                                                                                | <i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı</i> |                           | <i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı</i> |                           | <i>Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i> |                                       |
|    | <b>Risk sınıfları</b>                                                                          | <i>Bilanço içi tutar</i>                                                  | <i>Bilanço dışı tutar</i> | <i>Bilanço içi tutar</i>                                                   | <i>Bilanço dışı tutar</i> | <i>Risk ağırlıklı tutar</i>                                   | <i>Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i> |
| 1  | Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar                                        | 37,949                                                                    | -                         | 37,949                                                                     | -                         | -                                                             | -                                     |
| 2  | Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar                                        | -                                                                         | -                         | -                                                                          | -                         | -                                                             | -                                     |
| 3  | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | -                                                                         | -                         | -                                                                          | -                         | -                                                             | -                                     |
| 4  | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | -                                                                         | -                         | -                                                                          | -                         | -                                                             | -                                     |
| 5  | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -                                                                         | -                         | -                                                                          | -                         | -                                                             | -                                     |
| 6  | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 7,389                                                                     | 295,000                   | 7,389                                                                      | 245,000                   | 123,978                                                       | %49                                   |
| 7  | Kurumsal alacaklar                                                                             | 796,698                                                                   | 234,428                   | 796,698                                                                    | 117,214                   | 759,361                                                       | %83                                   |
| 8  | Perakende alacaklar                                                                            | -                                                                         | -                         | -                                                                          | -                         | -                                                             | -                                     |
| 9  | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | -                                                                         | -                         | -                                                                          | -                         | -                                                             | -                                     |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | -                                                                         | -                         | -                                                                          | -                         | -                                                             | -                                     |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | -                                                                         | -                         | -                                                                          | -                         | -                                                             | -                                     |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | -                                                                         | -                         | -                                                                          | -                         | -                                                             | -                                     |
| 13 | Teminatlı menkul kıymetler                                                                     | -                                                                         | -                         | -                                                                          | -                         | -                                                             | -                                     |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                                                                         | -                         | -                                                                          | -                         | -                                                             | -                                     |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | -                                                                         | -                         | -                                                                          | -                         | -                                                             | -                                     |
| 16 | Diğer alacaklar                                                                                | 102,914                                                                   | 0                         | 102,914                                                                    | 0                         | 102,914                                                       | %100                                  |
| 17 | Hisse senedi yatırımları                                                                       | -                                                                         | -                         | -                                                                          | -                         | -                                                             | -                                     |
| 18 | <b>Toplam</b>                                                                                  | 944,950                                                                   | 529,428                   | 944,950                                                                    | 362,214                   | 986,253                                                       | %66                                   |

**HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)****3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)****3.4. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski****3.4.1 Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar**

Standart yaklaşım altında risk sınıfı ve risk ağırlığı bazında alacakların kırılımı aşağıdaki tabloda (Şablon KR5) sunulmaktadır:

**Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar**

|    | Risk sınıfları                                                                                 | %0            | %10      | %20            | %25      | %35      | %50            | %75      | %100           | %150     | %200     | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------|----------------|----------|----------|----------------|----------|----------------|----------|----------|-----------|-----------------------------------------|
| 1  | Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar                                        | 37,949        | -        | -              | -        | -        | -              | -        | -              | -        | -        | -         | 37,949                                  |
| 2  | Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar                                        | -             | -        | -              | -        | -        | -              | -        | -              | -        | -        | -         | -                                       |
| 3  | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | -             | -        | -              | -        | -        | -              | -        | -              | -        | -        | -         | -                                       |
| 4  | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | -             | -        | -              | -        | -        | -              | -        | -              | -        | -        | -         | -                                       |
| 5  | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -             | -        | -              | -        | -        | -              | -        | -              | -        | -        | -         | -                                       |
| 6  | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | -             | -        | 7,389          | -        | -        | 245,000        | -        | -              | -        | -        | -         | 252,389                                 |
| 7  | Kurumsal alacaklar                                                                             | -             | -        | 164,892        | -        | -        | 45,274         | -        | 703,745        | -        | -        | -         | 913,912                                 |
| 8  | Perakende alacaklar                                                                            | -             | -        | -              | -        | -        | -              | -        | -              | -        | -        | -         | -                                       |
| 9  | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | -             | -        | -              | -        | -        | -              | -        | -              | -        | -        | -         | -                                       |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | -             | -        | -              | -        | -        | -              | -        | -              | -        | -        | -         | -                                       |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | -             | -        | -              | -        | -        | -              | -        | -              | -        | -        | -         | -                                       |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | -             | -        | -              | -        | -        | -              | -        | -              | -        | -        | -         | -                                       |
| 13 | Teminatlý menkul kıymetler                                                                     | -             | -        | -              | -        | -        | -              | -        | -              | -        | -        | -         | -                                       |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -             | -        | -              | -        | -        | -              | -        | -              | -        | -        | -         | -                                       |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | -             | -        | -              | -        | -        | -              | -        | -              | -        | -        | -         | -                                       |
| 16 | Hisse senedi yatırımları                                                                       | -             | -        | -              | -        | -        | -              | -        | -              | -        | -        | -         | -                                       |
| 17 | Diğer alacaklar                                                                                | -             | -        | -              | -        | -        | -              | -        | 102,914        | -        | -        | -         | 102,914                                 |
| 18 | <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>37,949</b> | <b>-</b> | <b>172,281</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>290,274</b> | <b>-</b> | <b>806,659</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>  | <b>1,307,164</b>                        |

**3.4.2.** Bankamızda İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yaklaşım kullanılmadığından bu kapsamdaki detayları içeren Tablo KRE, KR6, KR7, KR8, KR9, KR10 şablon numaralı tablolar hazırlanmamıştır.

**Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)****3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)****3.5. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar**

Bu kısım; alım satım ve bankacılık hesaplarında, karşı taraf riskine maruz olan tüm riskler ile kredi değerlendirme ayarlaması ve merkezi karşı taraf risklerini kapsamaktadır.

**Tablo KKRA: KKR'ye İlişkin Açıklamalar**

Bankamızda karşı taraf riski kredi riski kapsamında ele alınmakta olup, Tablo KRA ile sunulan açıklamalar bu kapsamdaki detayları da kapsamaktadır.

**3.5.1 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

Ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilecek karşı taraf kredi riski işlemi bulunmamaktadır.

**3.5.2. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü**

KDA sermaye yükümlülüğüne tabi bir işlem gerçekleşmediğinden Şablon KKR2 düzenlenmemiştir.

**3.5.3. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR**

Standart yaklaşım çerçevesinde hesaplanan karşı taraf kredi risklerinin risk sınıfları ve risk ağırlıkları aşağıdaki tabloda (Şablon KKR3) sunulmaktadır

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

(\*)İDD yaklaşımı kullanılmadığından KKR4 ve KKR7 şablonları hazırlanmamıştır.

## **Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**

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

#### **3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (devamı)**

##### **3.5.4. KKR için kullanılan teminatlar**

Türev işlemler nedeni ile verilen teminatlar ile ilgili bir durum oluşmadığından, KKR5 şablonu düzenlenmemiştir.

##### **3.5.5. Kredi Türevleri**

Hali hazırda kredi türevleri bulunmadığından KKR6 şablonu hazırlanmamıştır.

##### **3.5.6. MKT'ye olan risklere ilişkin açıklanacak hususlar**

Hali hazırda bu kapsamda risk bulunmadığından KKR8 şablonu hazırlanmamıştır.

#### **3.6. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca gereği oluşmadığından; menkul kıymetleştirmeye ilişkin MKA, MK1, MK2, MK3, MK4 şablonları hazırlanmamıştır.

### **4. Piyasa Riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar**

#### **4.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler**

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

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

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

Stres testleri yıl boyunca aylık periyotlarda uygulanacak ve ilgili mevzuat doğrultusunda yıllık bazda gerçekleştirilen stres testleri süresi içinde BDDK'ya raporlanacaktır.

Bankanın piyasa riskine ilişkin genel niteliksel bilgiler Tablo PRA ile aşağıda belirtildiği gibidir:

#### **Tablo PRA:Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler 2024**

##### **a) Bankanın süreç ve stratejileri**

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

## **Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**

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

#### **4. Piyasa Riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar(devamı)**

##### **4.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler(devamı)**

###### **a) Bankanın süreç ve stratejileri (devamı)**

###### **1. Piyasa riskinin ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi**

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

###### **2. Piyasa riskinin raporlanması**

Yasal raporlama kapsamında ölçüm standart yaklaşım uygulanmak suretiyle aylık bazda gerçekleştirilir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskine ilişkin form da (FR400) aylık olarak bu kapsamda hazırlanır ve gönderilir.

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

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

###### **b) Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı**

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

###### **c) Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı**

Yasal raporlama kapsamında ölçüm standart yaklaşım uygulanmak suretiyle aylık bazda gerçekleştirilir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskine ilişkin form da (FR400) aylık olarak bu kapsamda hazırlanır ve gönderilir.

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

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

Bankada piyasa riskinin hesaplanmasına ilişkin olarak standart yaklaşım kullanılmaktadır.

**Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)****4. Piyasa Riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar(devamı)****4.2. Standart Yaklaşım**

Standart yaklaşım çerçevesinde piyasa riski için sermaye yükümlülüğünün bileşenleri aşağıdaki tabloda (Şablon PR1) sunulmaktadır

|   |                                        | Cari Dönem           |
|---|----------------------------------------|----------------------|
|   |                                        | Risk Ağırlıklı Tutar |
|   | <b>Dolaysız peşin ürünler</b>          |                      |
| 1 | Faiz oranı riski (genel ve spesifik)   | 178,250              |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | -                    |
| 3 | Kur riski                              | 33,563               |
| 4 | Emtia riski                            | -                    |
|   | <b>Opsiyonlar</b>                      |                      |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım              | -                    |
| 6 | Delta-plus metodu                      | -                    |
| 7 | Senaryo yaklaşımı                      | -                    |
| 8 | <b>Menkul kıymetleştirme</b>           | -                    |
| 9 | <b>Toplam</b>                          | <b>211,813</b>       |

(\*)Bankamızda içsel model yaklaşımı kullanılmadığından PR2, PR3, PR4 şablonları hazırlanmamıştır.

**5. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

Banka'da operasyonel risk hesaplamaları Temel Gösterge Yaklaşımı kapsamında gerçekleştirilmektedir. 2024 yılında faaliyete başlandığı için operasyonel riske esas tutar sıfır olarak alınmaktadır.

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

Bankanın 2024 yılının Aralık ayı itibarıyla bankacılık hesapları kaynaklı faiz oranı riski %1.77 seviyesinde olup; kredi portföyünün olgunlaşması ile beraber oranın daha anlamlı seviyelere yükseleceği öngörülmektedir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

##### a. Nakit değerler ve TC Merkez Bankası Hesabı ile TC Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler

|               | Cari Dönem |          | Önceki Dönem |          |
|---------------|------------|----------|--------------|----------|
|               | TP         | YP       | TP           | YP       |
| Kasa/Efektif  | -          | -        | -            | -        |
| TCMB          | 107        | -        | -            | -        |
| Diğer         | -          | -        | -            | -        |
| <b>Toplam</b> | <b>107</b> | <b>-</b> | <b>-</b>     | <b>-</b> |

##### T.C. Merkez Bankası Hesabı

|                              | Cari Dönem |          | Önceki Dönem |          |
|------------------------------|------------|----------|--------------|----------|
|                              | TP         | YP       | TP           | YP       |
| Vadesiz Serbest Hesap        | 107        | -        | -            | -        |
| Vadeli Serbest Hesap         | -          | -        | -            | -        |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -          | -        | -            | -        |
| <b>Toplam</b>                | <b>107</b> | <b>-</b> | <b>-</b>     | <b>-</b> |

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 2013/15 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %3 ile %33 arasında (31 Aralık 2023: %0 ile %30 arasında) değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak % 5 ile % 30 arasında (31 Aralık 2023: %0 ile %30 arasında) değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

|                                  | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem |          |
|----------------------------------|---------------|---------------|--------------|----------|
|                                  | TP            | YP            | TP           | YP       |
| Repo İşlemlerine Konu Olanlar    | -             | -             | -            | -        |
| Teminata Verilen/Bloke Edilenler | 72,452        | 40,341        | -            | -        |
| <b>Toplam</b>                    | <b>72,452</b> | <b>40,341</b> | <b>-</b>     | <b>-</b> |

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

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | Cari Dönem |          | Önceki Dönem |          |
|--------------------------------------------|------------|----------|--------------|----------|
|                                            | TP         | YP       | TP           | YP       |
| Vadeli İşlemler                            | -          | -        | -            | -        |
| Swap İşlemleri                             | -          | -        | -            | -        |
| Futures İşlemleri                          | -          | -        | -            | -        |
| Opsiyonlar                                 | -          | -        | -            | -        |
| Diğer                                      | -          | -        | -            | -        |
| <b>Toplam</b>                              | <b>-</b>   | <b>-</b> | <b>-</b>     | <b>-</b> |

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****ç. Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler**

|                            | Cari Dönem   |              | Önceki Dönem   |              |
|----------------------------|--------------|--------------|----------------|--------------|
|                            | TP           | YP           | TP             | YP           |
| Yurtiçi                    | 5,426        | 1,656        | 233,381        | 6,182        |
| Yurtdışı                   | -            | -            | -              | -            |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -            | -            | -              | -            |
| <b>Toplam</b>              | <b>5,426</b> | <b>1,656</b> | <b>233,381</b> | <b>6,182</b> |

**Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

|                            | Serbest Tutar |              | Serbest Olmayan Tutar |              |
|----------------------------|---------------|--------------|-----------------------|--------------|
|                            | Cari Dönem    | Önceki Dönem | Cari Dönem            | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri                | -             | -            | -                     | -            |
| ABD, Kanada                | -             | -            | -                     | -            |
| OECD Ülkeleri (*)          | -             | -            | -                     | -            |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | -             | -            | -                     | -            |
| Diğer                      | -             | -            | -                     | -            |
| <b>Toplam</b>              | <b>-</b>      | <b>-</b>     | <b>-</b>              | <b>-</b>     |

**d. Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

Banka'nın cari dönemde repo işlemlerine konu, teminat olarak gösterilen veya teminata verilen veya bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

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

Bankanın cari dönemde portföyünde bankalarca ihraç edilen Finansman Bonosu ile Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında yer alan Borsa İstanbul A.Ş. (C) Grubu ortaklık payı bulunmamaktadır.

|                            | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|------------|--------------|
| Borçlanma Senetleri        | -          | -            |
| Borsada İşlem Gören        | -          | -            |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -          | -            |
| Hisse Senetleri            | -          | -            |
| Borsada İşlem Gören        | -          | -            |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -          | -            |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -          | -            |
| <b>Toplam</b>              | <b>-</b>   | <b>-</b>     |

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar**

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

|                                             | Cari Dönem     |            | Önceki Dönem  |            |
|---------------------------------------------|----------------|------------|---------------|------------|
|                                             | Nakdi          | Gayrinakdi | Nakdi         | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | -              | -          | -             | -          |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler       | -              | -          | -             | -          |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler      | -              | -          | -             | -          |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler  | 129,934        | -          | 60,599        | -          |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler         | -              | -          | -             | -          |
| <b>Toplam</b>                               | <b>129,934</b> | <b>-</b>   | <b>60,599</b> | <b>-</b>   |

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

**Cari Dönem**

| Nakdi Krediler               | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                                  |                   |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
|                              |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar        |                   |
|                              |                             |                                                | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler        | 796,698                     | -                                              | -                                | -                 |
| İşletme Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| İhracat Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| İthalat Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 210,167                     | -                                              | -                                | -                 |
| Tüketici Kredileri           | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Kredi Kartları               | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Diğer                        | 586,531                     | -                                              | -                                | -                 |
| İhtisas Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Diğer Alacaklar              | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| <b>Toplam</b>                | <b>796,698</b>              | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                         | <b>-</b>          |

**Önceki Dönem**

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

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

|                                   | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Genel Karşılıklar                 | 11,063                      | -                         |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | -                           | -                         |
| Kredi Riskinde Önemli Artış       | -                           | -                         |

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

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

|                              | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                           |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|---------------------------|
|                              |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler         | 767,129                     | -                                              | -                         |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 29,569                      | -                                              | -                         |

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

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

**Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

| Cari Dönem                                      | Kısa Vadeli   | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam         |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------------|----------------|
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>              | <b>83,585</b> | <b>29,568</b>       | <b>113,153</b> |
| İşyeri Kredisi                                  | -             | -                   | -              |
| Taşıt Kredisi                                   | -             | -                   | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                 | 83,585        | 29,568              | 113,153        |
| Diğer                                           | -             | -                   | -              |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>  | -             | -                   | -              |
| İşyeri Kredisi                                  | -             | -                   | -              |
| Taşıt Kredisi                                   | -             | -                   | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                 | -             | -                   | -              |
| Diğer                                           | -             | -                   | -              |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>              | -             | -                   | -              |
| İşyeri Kredisi                                  | -             | -                   | -              |
| Taşıt Kredisi                                   | -             | -                   | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                 | -             | -                   | -              |
| Diğer                                           | -             | -                   | -              |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>               | -             | -                   | -              |
| Taksitli                                        | -             | -                   | -              |
| Taksitsiz                                       | -             | -                   | -              |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>               | -             | -                   | -              |
| Taksitli                                        | -             | -                   | -              |
| Taksitsiz                                       | -             | -                   | -              |
| <b>Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b> | -             | -                   | -              |
| <b>Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b> | -             | -                   | -              |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>83,585</b> | <b>29,568</b>       | <b>113,153</b> |

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

**Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

|               | Cari Dönem     | Önceki Dönem |
|---------------|----------------|--------------|
| Kamu          | -              | -            |
| Özel          | 796,698        | -            |
| <b>Toplam</b> | <b>796,698</b> | -            |

**Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

|                   | Cari Dönem     | Önceki Dönem |
|-------------------|----------------|--------------|
| Yurtiçi Krediler  | 496,838        | -            |
| Yurtdışı Krediler | 299,860        | -            |
| <b>Toplam</b>     | <b>796,698</b> | -            |

**Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

Bulunmamaktadır.

**Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları**

Bulunmamaktadır.

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

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

**f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

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

Banka'nın cari dönemde donuk alacağı bulunmamaktadır.

**Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

Banka'nın cari dönemde donuk alacağı bulunmamaktadır.

**Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın cari dönemde yabancı para donuk alacağı bulunmamaktadır.

**Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi**

Banka'nın cari dönemde donuk alacağı bulunmamaktadır.

**Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları**

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

**Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, kanuni takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı hallerde belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

**g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın cari dönemde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma seneti ile repo işlemlerine konu olan veya teminata verilen / bloke edilen İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımı bulunmamaktadır.

**ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler**

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

**h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

**i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)**

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

**j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****k. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

|                                   | Gayrimenkul | Finansal<br>Kiralama ile<br>Edinilen MDV | Araçlar | Diğer MDV      | Toplam          |
|-----------------------------------|-------------|------------------------------------------|---------|----------------|-----------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu:</b>         |             |                                          |         |                |                 |
| Maliyet                           | -           | 3,418                                    | -       | 9,581          | 12.999          |
| Birikmiş Amortisman(-)            | -           | (855)                                    | -       | (1,965)        | (2,820)         |
| <b>Net Defter Değeri</b>          | -           | <b>2,563</b>                             | -       | <b>7,616</b>   | <b>10,179</b>   |
| <b>Cari Dönem Sonu:</b>           |             |                                          |         |                |                 |
| İktisap Edilenler                 | -           | 76,820                                   | -       | 70,210         | 147,030         |
| Elden Çıkarılanlar(-)             | -           | (4,926)                                  | -       | (5,700)        | (10,626)        |
| Değer Düşüşü                      | -           | -                                        | -       | -              | -               |
| Amortisman Bedeli (-)             | -           | (10,442)                                 | -       | (1,107)        | (11,549)        |
| Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Fark. (-) | -           | -                                        | -       | -              | -               |
| <b>Maliyet</b>                    | -           | <b>75,312</b>                            | -       | <b>74,091</b>  | <b>149,403</b>  |
| <b>Birikmiş Amortisman (-)</b>    | -           | <b>(11,297)</b>                          | -       | <b>(3,072)</b> | <b>(14,369)</b> |
| <b>Kapanış Net Defter Değeri</b>  | -           | <b>64,015</b>                            | -       | <b>71,019</b>  | <b>135,034</b>  |

**l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

|                               | Dönem Başı            |                                  | Dönem Sonu            |                                  |
|-------------------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------------------|
|                               | Brüt Defter<br>Değeri | Birikmiş<br>Amortisman<br>Tutarı | Brüt Defter<br>Değeri | Birikmiş<br>Amortisman<br>Tutarı |
| Maddi olmayan duran varlıklar | 5,658                 | (730)                            | 21,084                | (3,411)                          |

**m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Bankanın yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 9,471 TL ( 31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleşmesi sonucunda ulaşılmıştır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarları ve mali zarar tutarı üzerinden hesaplanan 17,780 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 8,309 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

| <b>Ertelenmiş vergi varlıkları</b>                   | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kıdem ve İzin Tazminatı Karşılığı                    | 327               | -                   |
| Maddi Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları         | (282)             | -                   |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları | (541)             | -                   |
| Menkul Kıymet Değerleme Farkları                     | 2,973             | -                   |
| Kredi Karşılıkları                                   | 5,192             | -                   |
| Özkaynak Kalemleri                                   | -                 | -                   |
| Geçmiş Yıl Mali Zararı                               | -                 | -                   |
| Diğer                                                | 1,802             | -                   |
| <b>Ertelenmiş Vergi Aktifi</b>                       | <b>9,471</b>      | <b>-</b>            |

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

Banka'nın cari dönemde satış amaçlı elinde tuttuğu ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

**ö. Diğer aktiflere ilişkin açıklamalar**

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

**II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar****a. Mevduat/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler**

Banka ‘Yatırım Bankası’ statüsünde kurulduğu için mevduatı veya toplanan fonu bulunmamaktadır.

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir.

**Müstakriz hesapların detaylı açıklaması**

| Müstakriz Fonlar (*) | Cari Dönem |            | Önceki Dönem |    |
|----------------------|------------|------------|--------------|----|
|                      | TP         | YP         | TP           | YP |
| Müstakriz Fonlar     | 4          | 109        | -            | -  |
| <b>Toplam</b>        | <b>4</b>   | <b>109</b> | -            | -  |

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

**b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

Banka’nın cari dönemde alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır. (31.12.2023 : Bulunmamaktadır)

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

Alınan kredilere ilişkin bilgiler aşağıdadır.

|                                      | Cari Dönem     |    | Önceki Dönem |    |
|--------------------------------------|----------------|----|--------------|----|
|                                      | TP             | YP | TP           | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri        | -              | -  | -            | -  |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan       | 121,593        | -  | -            | -  |
| Yurtdışı Banka. Kuruluş ve Fonlardan | -              | -  | -            | -  |
| <b>Toplam</b>                        | <b>121,593</b> | -  | -            | -  |

**Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi**

|                     | Cari Dönem     |    | Önceki Dönem |    |
|---------------------|----------------|----|--------------|----|
|                     | TP             | YP | TP           | YP |
| Kısa Vadeli         | 121,593        | -  | -            | -  |
| Orta ve Uzun Vadeli | -              | -  | -            | -  |
| <b>Toplam</b>       | <b>121,593</b> | -  | -            | -  |

**Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler**

Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bankalararası , takasbank ve borsa İstanbul para piyasalarından 432,537 TL borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır).

**İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler**

|                  | Cari Dönem    |    | Önceki Dönem |    |
|------------------|---------------|----|--------------|----|
|                  | TP            | YP | TP           | YP |
| Finansman Bonosu | 89,748        | -  | -            | -  |
| Tahviller        | -             | -  | -            | -  |
| <b>Toplam</b>    | <b>89,748</b> | -  | -            | -  |

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar(devamı)**

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

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

**d. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler**

|                | Cari Dönem (31.12.2024) |               | Önceki Dönem (31.12.2023) |              |
|----------------|-------------------------|---------------|---------------------------|--------------|
|                | Brüt                    | Net           | Brüt                      | Net          |
| 1 Yıldan Az    | 23,551                  | 11,305        | 1,228                     | 755          |
| 1-4 Yıl Arası  | 70,654                  | 51,092        | 2,455                     | 2,044        |
| 4 Yıldan Fazla | 5,888                   | 5,792         | -                         | -            |
| <b>Toplam</b>  | <b>100,093</b>          | <b>68,189</b> | <b>3,683</b>              | <b>2,799</b> |

**e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

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

|                                                       | Cari Dönem    | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| <b>Genel Karşılıklar</b>                              | <b>17,306</b> | -            |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar            | 11,063        | -            |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | -             | -            |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar           | -             | -            |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | -             | -            |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar                   | 6,243         | -            |
| Diğer                                                 | -             | -            |

**Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları**

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

**Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları**

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

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar(devamı)****f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)****Çalışan hakları karşılığı**

Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları geçerli olan kıdem 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.

|                           | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|---------------------------|--------------|--------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 613          | 116          |
| İzin tazminatı karşılığı  | 1.211        | 403          |
| Prim karşılığı            | -            | -            |
| <b>Toplam</b>             | <b>1.824</b> | <b>519</b>   |

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

Banka'nın 31 Aralık 2024 itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi 19,254 TL'dir. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.) Peşin ödenmiş vergiler hesabı 12,551 TL (31 Aralık 2023: 4,599 TL) dir.

| Ödenecek Vergilere ilişkin bilgiler : | Cari Dönem    | Önceki Dönem |
|---------------------------------------|---------------|--------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi             | 19,254        | -            |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi          | -             | -            |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi     | 31            | -            |
| BSMV                                  | 2,321         | 141          |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi           | -             | -            |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi          | 1,627         | 895          |
| Diğer                                 | 3,600         | 1,682        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>26,833</b> | <b>2,718</b> |

| Primlere ilişkin bilgiler :                    | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 666          | 750          |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 743          | 778          |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  | -            | -            |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   | -            | -            |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | 133          | -            |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | 440          | -            |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 48           | 42           |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 95           | 83           |
| Diğer                                          | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>2,125</b> | <b>1,653</b> |

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar(devamı)****g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)****Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler**

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır ( 31 Aralık 2023 : 1,172 TL). Söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleşmesi sonucunda ulaşılmıştır.

| Ertelenmiş vergi yükümlülükleri                      | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Kıdem ve İzin Tazminatı Karşılığı                    | -          | (156)        |
| Maddi Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları         | -          | 20           |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları | -          | -            |
| Menkul Kıymet Değerleme Farkları                     | -          | 4,296        |
| Kredi Karşılıkları                                   | -          | -            |
| Özkaynak Kalemleri                                   | -          | -            |
| Geçmiş Yıl Mali Zararı                               | -          | (2,917)      |
| Diğer                                                | -          | (71)         |
| <b>Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü</b>                  | <b>-</b>   | <b>1,172</b> |

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

Banka'nın cari dönemde satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

**h. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

Banka'nın cari dönemde sermaye benzeri borçlanma aracı ile kullanmış olduğu sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

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

|                                  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı           | 500,000    | 500,000      |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -          | -            |

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

| Sermaye Sistemi      | Ödenmiş Sermaye | Tavan     |
|----------------------|-----------------|-----------|
| Esas Sermaye Sistemi | 500,000         | 2,500,000 |

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır, kayıtlı sermaye tutarı 2,500,000 TL'dir.

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

Banka'nın cari dönemde sermaye artırımını olmamıştır.

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar(devamı)****1. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)**

**Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden veya yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.**

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri olmamıştır.

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

Bulunmamaktadır.

**Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.**

Bulunmamaktadır.

Banka 29.03.2024 tarihinde 2023 hesap yılına ait Olağan Genel Kurulu'nu gerçekleştirmiştir. Genel Kurul'da, net 53,338 TL tutarındaki geçmiş yıl karından % 5 yasal yedek ayrılmasından sonra kalan tutarın olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

**Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler**

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

**i. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler**

Banka'nın sermayesinde azınlık payı bulunmamaktadır.

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar****a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama****Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

Banka'nın cari dönemde gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

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

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 282,378 TL (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır) tutarında teminat mektubu ve nakdi kredi teminatı olarak verilen 275,000 TL tutarında garantisi bulunmaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

**Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler**

|                                                   | Cari Dönem     | Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------|----------------|--------------|
| Geçici teminat mektupları                         | 380            | -            |
| Kesin teminat mektupları                          | 281,998        | -            |
| Avans teminat mektupları                          | -              | -            |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları             | -              | -            |
| Nakdi kredilerin teminatı için verilen garantiler | 275,000        | -            |
| Aval ve Kabuller                                  | -              | -            |
| <b>Toplam</b>                                     | <b>557,378</b> | <b>-</b>     |

**Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

|                                                         | Cari Dönem     | Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------------|----------------|--------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler | 275,000        | -            |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                 | 275,000        | -            |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                 | -              | -            |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                               | 282,378        | -            |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>557,378</b> | <b>-</b>     |

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)****a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı)****Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi**

|                               | Cari Dönem     |                |                |                | Önceki Dönem |     |    |     |
|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|-----|----|-----|
|                               | TP             | (%)            | YP             | (%)            | TP           | (%) | YP | (%) |
| Tarım                         | -              | -              | -              | -              | -            | -   | -  | -   |
| Çiftçilik ve Hayvancılık      | -              | -              | -              | -              | -            | -   | -  | -   |
| Ormançılık                    | -              | -              | -              | -              | -            | -   | -  | -   |
| Balıkçılık                    | -              | -              | -              | -              | -            | -   | -  | -   |
| Sanayi                        | 95,670         | 21,37%         | 10,729         | 9,78%          | -            | -   | -  | -   |
| Madencilik ve Taşocakçılığı   | -              | -              | -              | -              | -            | -   | -  | -   |
| İmalat Sanayi                 | 95,670         | 21,37%         | 10,729         | 9,78%          | -            | -   | -  | -   |
| Elektrik, Gaz, Su             | -              | -              | -              | -              | -            | -   | -  | -   |
| İnşaat                        | -              | -              | -              | -              | -            | -   | -  | -   |
| Hizmetler                     | 300,000        | 67,01%         | 17,612         | 16,05%         | -            | -   | -  | -   |
| Toptan ve Perakende Ticaret   | -              | -              | 17,612         | 16,05%         | -            | -   | -  | -   |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri    | -              | -              | -              | -              | -            | -   | -  | -   |
| Ulaştırma ve Haberleşme       | 5,000          | 1,12%          | -              | -              | -            | -   | -  | -   |
| Mali Kuruluşlar               | 295,000        | 65,90%         | -              | -              | -            | -   | -  | -   |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | -              | -              | -              | -              | -            | -   | -  | -   |
| Serbest Meslek Hizmetleri     | -              | -              | -              | -              | -            | -   | -  | -   |
| Eğitim Hizmetleri             | -              | -              | -              | -              | -            | -   | -  | -   |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler    | -              | -              | -              | -              | -            | -   | -  | -   |
| Diğer                         | 52,001         | 11,62%         | 81,366         | 74,17%         | -            | -   | -  | -   |
| <b>Toplam</b>                 | <b>447,671</b> | <b>100,00%</b> | <b>109,707</b> | <b>100,00%</b> | -            | -   | -  | -   |

**I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler**

|                                                      | I. Grup        |                | II. Grup |    |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------|----|
|                                                      | TP             | YP             | TP       | YP |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                           | <b>447,671</b> | <b>109,707</b> | -        | -  |
| Teminat Mektupları                                   | 172,671        | 109,707        | -        | -  |
| Aval ve Kabul Kredileri                              | -              | -              | -        | -  |
| Akreditifler                                         | -              | -              | -        | -  |
| Cirolar                                              | -              | -              | -        | -  |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | -              | -              | -        | -  |
| Faktoring Garantilerinden                            | -              | -              | -        | -  |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                          | 275,000        | -              | -        | -  |

**b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

Banka'nın cari dönemde türev işlemleri bulunmamaktadır. ( 31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır.)

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

Banka'nın cari dönemde kredi türevi ve bu türevlerden dolayı maruz kalınan riski bulunmamaktadır. ( 31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır.)

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)****ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın cari dönemde koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır.

**d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

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

**IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar****a. Faiz Gelirleri****Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

|                                                | Cari Dönem     |    | Önceki Dönem |    |
|------------------------------------------------|----------------|----|--------------|----|
|                                                | TP             | YP | TP           | YP |
| <b>Kredilerden Alınan Faizler</b>              | <b>160,942</b> | -  | -            | -  |
| Kısa Vadeli Kredilerden                        | 155,718        | -  | -            | -  |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                | 5,224          | -  | -            | -  |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler          | -              | -  | -            | -  |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | -              | -  | -            | -  |

**Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

|                               | Cari Dönem    |           | Önceki Dönem   |    |
|-------------------------------|---------------|-----------|----------------|----|
|                               | TP            | YP        | TP             | YP |
| T.C. Merkez Bankasından       | 252           | -         | -              | -  |
| Yurtiçi Bankalardan           | 55,696        | 32        | 102,062        | -  |
| Yurtdışı Bankalardan          | -             | -         | -              | -  |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -             | -         | -              | -  |
| <b>Toplam</b>                 | <b>55,948</b> | <b>32</b> | <b>102,062</b> | -  |

**Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler**

|                                                                               | Cari Dönem    |              | Önceki Dönem |              |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                               | TP            | YP           | TP           | YP           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 80,261        | 4,534        | -            | 3,969        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | -             | -            | -            | -            |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | -             | -            | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>80,261</b> | <b>4,534</b> | -            | <b>3,969</b> |

**İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)****b. Faiz Giderleri****Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

|                             | Cari Dönem   |    | Önceki Dönem |    |
|-----------------------------|--------------|----|--------------|----|
|                             | TP           | YP | TP           | YP |
| <b>Bankalara</b>            | <b>7,004</b> | -  | -            | -  |
| T.C. Merkez Bankasına       | -            | -  | -            | -  |
| Yurtiçi Bankalara           | 7,004        | -  | -            | -  |
| Yurtdışı Bankalara          | -            | -  | -            | -  |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -            | -  | -            | -  |
| <b>Diğer Kuruluşlara</b>    | -            | -  | -            | -  |
| <b>Toplam</b>               | <b>7,004</b> | -  | -            | -  |

**İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara vermiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

**İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

|                                                | Cari Dönem |    | Önceki Dönem |    |
|------------------------------------------------|------------|----|--------------|----|
|                                                | TP         | YP | TP           | YP |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 10,742     | -  | -            | -  |

**Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

Bankanın mevduatı ve buna ilişkin ödemiş olduğu faizi bulunmamaktadır.

**c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın cari dönem ve önceki dönemde temettü geliri bulunmamaktadır.

**ç. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar**

|                                   | Cari Dönem      | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------|-----------------|----------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>86,398</b>   | <b>118,636</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 54,783          | 74,957         |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | -               | -              |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 31,615          | 43,679         |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>(28,123)</b> | <b>(4,979)</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | (9,908)         | -              |
| Türev Finansal İşlemlerden        | -               | -              |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | (18,215)        | (4,979)        |
| <b>Ticari Kar / (Zarar) (Net)</b> | <b>58,275</b>   | <b>113,657</b> |

**HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.**

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)****d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar :**

|                                                           | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme ve karşılık hesabı | 412          | -            |
| Haberleşme gelirleri                                      | -            | -            |
| Olağanüstü Gelirler                                       | -            | -            |
| Alınan kar payları                                        | -            | -            |
| Diğer                                                     | 691          | 781          |
| <b>Toplam</b>                                             | <b>1,103</b> | <b>781</b>   |

**e. Bankalarca ayrılan karşılıklar**

|                                                                               | Cari Dönem    | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Özel Karşılıklar                                                              | -             | -            |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar                                | -             | -            |
| Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar                                      | -             | -            |
| Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar                                  | -             | -            |
| Genel Karşılıklar                                                             | 17,306        | -            |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları                                      | 61            | -            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V.                     | 61            | -            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | -             | -            |
| İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri         | -             | -            |
| İştirakler                                                                    | -             | -            |
| Bağlı Ortaklıklar                                                             | -             | -            |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                           | -             | -            |
| Diğer                                                                         | 20,748        | -            |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>38,176</b> | <b>-</b>     |

(\*) Diğer kaleminin %92,80'ni vergi karşılığından, %7,20'si de kıdem ve izin karşılığından oluşmaktadır.

**f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

|                                                                                                    | Cari Dönem     | Önceki Dönem  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                                          | 284            | 116           |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              | -              | -             |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | -              | -             |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 14,979         | 1,561         |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   | -              | -             |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                        | -              | -             |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 2,681          | 1,612         |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri                                              | -              | -             |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri                                               | -              | -             |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -              | -             |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                            | 78,547         | 63,044        |
| Faaliyet Kiralama Giderleri                                                                        | 8,016          | 4,114         |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                          | 125            | 141           |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                           | -              | -             |
| Bilgisayar – Yazılım Kullanım Giderleri                                                            | 41,768         | -             |
| Resmi Kurumlara Ödenen Giriş Ücret ve Aidat Giderleri                                              | 16,125         | -             |
| Haberleşme Giderleri                                                                               | 2,751          | -             |
| Diğer Giderler                                                                                     | 9,762          | -             |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | -              | 90            |
| Diğer*                                                                                             | 21,472         | 7,435         |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>117,963</b> | <b>73,858</b> |

(\*) Diğer kaleminin %57,83'ü vergi, resim ve harç giderinden, %24,09'ü denetim ve danışmanlık giderlerinden oluşmaktadır.

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)****g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama**

|                                                    | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Faiz gelirleri                                     | 340,011       | 106,031       |
| Faiz giderleri (-)                                 | (104,958)     | -             |
| Net ücret ve komisyon gelirleri                    | 4,142         | (5,847)       |
| Personel Giderleri                                 | (134,075)     | (80,785)      |
| Temettü geliri                                     | -             | -             |
| Ticari kar/zarar (Net)(+/-)                        | 58,275        | 113,657       |
| Diğer faaliyet gelirleri                           | 1,103         | 781           |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) | (17,306)      | -             |
| Diğer faaliyet giderleri (-)                       | (117,963)     | (73,858)      |
| <b>Vergi öncesi kar/ zarar</b>                     | <b>29,229</b> | <b>59,979</b> |

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

Banka cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak 19,254 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır. (31 Aralık 2023 : 5,469 TL) 10,579 TL ertelenmiş vergi geliri yansıtılmıştır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır. )

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

| Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan<br>Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri | Cari Dönem      | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)                        | (17,780)        | (595)        |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından                  | 7,201           | 4,684        |
| Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)                                       | -               | (2,917)      |
| Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi                                                  | -               | -            |
| <b>Toplam</b>                                                                      | <b>(10,579)</b> | <b>1,172</b> |

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

Banka'nın 29,229 TL (31 Aralık 2023: 59,979 TL) olan vergi öncesi kârından 19,254 TL (31 Aralık 2023: 5,469 TL.) cari vergi karşılığı ve vergilendirilebilir geçici farkların (Oluşmasından) / Kapanmasından kaynaklanan 10,579 TL (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.) tutarında ertelenmiş vergi varlığı ayırmıştır. Net dönem karı 20,554 TL dir. (31 Aralık 2023: 53,338 TL)

**ı. Net dönem kar/zararına ilişkin**

Banka olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği net dönem karı 20,554 TL'dir. (31 Aralık 2023: 53,338 TL)

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)****i. Net dönem kar/zararına ilişkin (devamı)**

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

Bulunmamaktadır

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

Bulunmamaktadır

**Azınlık paylarına ait kar/zarar**

Bulunmamaktadır

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

Bulunmamaktadır.

**V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

Banka'nın cari dönemde vergi öncesi karı 29,229 TL dir. Bankanın net dönem karı, 19,254 TL cari vergi karşılığı ve 10,579 TL ertelenmiş vergi geliri sonrası ayırdıktan sonra 20,554 TL olmuştur.

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

Banka 53,338 TL olan önceki dönem karını 2024 yılı içerisinde Yasal Yedekler ve Olağanüstü Yedekler hesabına aktarmıştır.

Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

|                                           | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Yasal yedek akçelere aktarılan tutar      | 2,667             | 913                 |
| Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar | 50,671            | 17,349              |
| <b>Toplam</b>                             | <b>53,338</b>     | <b>18,262</b>       |

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin açıklama ve dipnotlar**

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 202,976 TL (31 Aralık 2023 : 140,140 TL nakit çıkışı) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 138,328 TL (31 Aralık 2023 : 194,650 TL nakit çıkış) tutarındaki kısmı varlık ve yükümlülük hesaplarının değişiminden, 64,648 TL net nakit çıkışı (31 Aralık 2023 : 54,510 TL nakit girişi) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Varlık ve yükümlülük hesaplarının değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi para piyasalarına borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 378,741 TL artış (31 Aralık 2023 : 16,624 TL artış) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan "Diğer" kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri karı, diğer faaliyet gelirleri ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 119,301 TL (31 Aralık 2023 : 79,705 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 85,636 TL'dir (31 aralık 2023: 7,348 TL nakit çıkış).

**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

|                                         | 1 Ocak 2024    | 1 Ocak 2023    |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Nakit</b>                            | -              | -              |
| Kasa                                    | -              | -              |
| Efektif deposu                          | -              | -              |
| <b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>          | <b>239,563</b> | <b>384,252</b> |
| T.C. Merkez Bankası                     | -              | -              |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar       | 239,563        | 384,252        |
| Para piyasaları                         | -              | -              |
| <b>Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b> | <b>239,563</b> | <b>384,252</b> |

**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

|                                         | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Nakit</b>                            | -              | -              |
| Kasa                                    | -              | -              |
| Efektif deposu                          | -              | -              |
| <b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>          | <b>23,760</b>  | <b>239,563</b> |
| T.C. Merkez Bankası                     | 107            | -              |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar       | 7,082          | 239,563        |
| Para piyasaları                         | 16,571         | -              |
| <b>Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b> | <b>23,760</b>  | <b>239,563</b> |

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar****1. Banka'nın, dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu  | İştirak.Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) |         | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                                                                           | G.Nakdi | Nakdi                                  | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       |                                                                                 |         |                                        |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | -                                                                               | -       | 60,599                                 | -       | -                                                     | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | -                                                                               | -       | 129,934                                | -       | -                                                     | 20,000  |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -                                                                               | -       | 37,564                                 | -       | -                                                     | 105     |

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler:****Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri**

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

**İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları**

Risk grubu kuruluşlarının "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" başlığında takip edilen menkul kıymet yatırım büyüklüğü 356,927 TL, olup ilgili varlık grubundaki oranı %36,40, aktife göre oranı ise %9,46'dır.

Risk grubu kuruluşlarına yapılan "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" başlığında takip edilen menkul kıymet yatırımları üzerinden elde edilen faiz geliri ise 37,564 TL'dir

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama ve ilgili gider yansıtma işlemleri neticesinde 627 TL kiralama geliri yazılmıştır.

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar**

Risk grubundan alınan operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 8,016 TL işletme gideri oluşmuştur.

Risk grubundan alınan sermaye piyasası işlemleri için aracılık hizmet bedeli veya komisyonu olarak 515 TL komisyon gideri oluşmuştur.

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

Grup'un üst düzey yöneticilerine sağladığı toplam ücret ve benzeri faydalar 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 26,825 TL'dir. (31 Aralık 2023 : 25,883 TL)

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

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

|                         | Sayı | Çalışan Sayısı |                       |                      |                      |
|-------------------------|------|----------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Yurtiçi şube            | -    | 50             |                       |                      |                      |
|                         |      |                | <b>Bulunduğu Ülke</b> |                      |                      |
| Yurtdışı temsilcilikler | -    | -              | -                     |                      |                      |
|                         |      |                |                       | <b>Aktif Toplamı</b> | <b>Yasal Sermaye</b> |
| Yurtdışı şube           | -    | -              | -                     | -                    | -                    |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler  | -    | -              | -                     | -                    | -                    |

**ALTINCI BÖLÜM****Diğer Açıklamalar****I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**II. Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler**

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

|                                                        | 31.12.2024   | 31.12.2023   |
|--------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Raporlama Dönemine Ait Bağımsız Denetim Ücreti         | 1,500        | 700          |
| Raporlama Dönemine Ait Bilgi Sistemleri Denetim Ücreti | 920          | 700          |
| <b>Toplam</b>                                          | <b>2,420</b> | <b>1,400</b> |

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **I. Bağımsız Denetim Raporu**

#### **I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve bağımsız denetim raporu bu raporun konsolide olmayan finansal tablolarının önünde sunulmuştur.

#### **II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan başka bir açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

#### **III. Raporlama tarihinden sonraki olaylar**

Bulunmamaktadır.