Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Q Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Q Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2025 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Q Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.



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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 3 Mart 2025 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Şevket KARADAŞ, YMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 15 Mayıs 2025

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

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Mansuroğlu Mah. Ankara Cad.No:81 İç Kapı No:021 Bayraklı/İZMİR
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	:	+ 90 850 723 65 00 / + 90 850 723 65 01
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	:	qyatirimbankasi.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	info@qyatirimbankasi.com.tr

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

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

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

Ali Ercan	**Cihan Küçükgöze**	**Hakkı Çatman**
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Yönetim Kurulu Üyesi

Tevfik Rüştü Ayhan Albayrak	**Azra Deniz Kızılkaya**	**Hüseyin Çalışkan**	**Kazım Pehlivan**
Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan	: Hülya Anlaşmak / Bölüm Müdürü, Muhasebe ve Finansal Raporlama
Tel No	: 0 533 913 81 39

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM — **Sayfa No**
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer bilgiler	4

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Konsolide olmayan finansal durum tablosu	5
II.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu	8
IV.	Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Konsolide olmayan nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	İlişkili taraflar	23
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	23
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	24
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	28
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	30
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	30
VI.	Net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	33
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	36
VIII.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	37
IX.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	37
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	37

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	56
II.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	56

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	57
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	57

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar	58

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 12 Ekim 2022 tarihli ve 10379 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 Q Yatırım Holding A.Ş., Q Finans Faktoring A.Ş., Gezinomi Seyahat Turizm Tic. A.Ş., Allbatross Girişim Sermayesi Yat. Ort. A.Ş. ve Ali Ercan tarafından 500 milyon TL sermayeli "Q Yatırım Bankası A.Ş." unvanlı bir yatırım bankası kurulmasına izin verilmesine karar verilmiştir.

Yatırım Bankası statüsünde kurulmuş olan Banka 24 Ekim 2022 tarihinde tescil edilmiş olup Banka'nın Ana Sözleşmesi aynı tarihli Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Kuruluşundan cari döneme kadar isminde veya statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Kuruluş ve tescil işlemlerinin ardından Banka, yürürlükte olan mevzuat hükümleri doğrultusunda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan faaliyet izninin alınmasına dönük faaliyetler yürütmüştür. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 1 Haziran 2023 tarih ve 10620 sayılı kararıyla Bankanın faaliyete başlamasına izin verilmiş; söz konusu karar 3 Haziran 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan nihai onay akabinde Banka, BDDK'ya yazdığı, 31 Mayıs 2023 tarihli ve E-20008792-101.01.01-87017 sayılı yazısı ile bankacılık faaliyetlerine fiilen başladığını bildirmiştir.

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

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 600 milyon TL olup, tarihsel değerleriyle beheri 1 TL itibari değerde 600 milyon adet hisseye ayrılmıştır.

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir.

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar
Q Yatırım Holding A.Ş.	240.000	40%	240.000
Ali Ercan	150.000	25%	150.000
Q Finans Faktoring A.Ş.	90.000	15%	90.000
Gezinomi Seyahat Turizm Tic. A.Ş.	60.000	10%	60.000
Allbatross Girişim Sermayesi Yat.Ort. A.Ş.	60.000	10%	60.000
Toplam	**600.000**	**100%**	**600.000**

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla, Banka'nın nominal sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 600.000 TL'dir (31 Aralık 2024: 600.000 TL). Cari dönemde Banka'nın ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Lisan Durumu	Pay Oranı
Ali Ercan	Yönetim Kurulu Başkanı	24 Ekim 2022	Lisans	%25
Hakkı Çatman	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	29 Mart 2024	Lisans	-
Övünç Özel (**)	Yönetim Kurulu Üyesi	24 Ekim 2024	Lisans	-
Azra Deniz Kızılkaya	Yönetim Kurulu Üyesi	24 Ekim 2024	Lisans	-
Hüseyin Çalışkan	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	11 Ocak 2025	Lisans	-
Kazım Pehlivan	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Şubat 2025	Lisans	-
Cihan Küçükgöze (*)	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	24 Şubat 2025	Lisans	-

(*) Haziran 2024 tarihinden itibaren Genel Müdür Vekili görevini yürütmekte olan Cihan Küçükgöze, 24 Şubat 2025 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Genel Müdür olarak atanmıştır.

(**) Yönetim Kurulu Üyeliği'nden istifa eden Övünç Özel yerine 9 Mayıs 2025 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'da Tevfik Rüştü Ayhan Albayrak atanmıştır.

Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Lisan Durumu
Uğur Yüce	İç Sistemlerden Sorumlu GMY	29 Mayıs 2023	Yüksek Lisans

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar
Q Yatırım Holding A.Ş.	240.000	40%	240.000
Ali Ercan	150.000	25%	150.000
Q Finans Faktoring A.Ş.	90.000	15%	90.000
Gezinomi Seyahat Turizm Tic. A.Ş.	60.000	10%	60.000
Allbatross Girişim Sermayesi Yat. Ort. A.Ş.	60.000	10%	60.000
Toplam	**600.000**	**100%**	**600.000**

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

Banka aşağıda listelenen faaliyetlerin tamamını bankacılık mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile sair kanunlar ve bunlara ilişkin yasal mevzuat uyarınca ve yetkilendirildiğince gerçekleştirmek üzere yetkilidir.

- Ticari, yatırım, bireysel ve diğer türde bankacılık yapmak, tüm ekonomik sektörlerde iştigal eden kurum ve kuruluşlara, bireylere, yurt içinde ve yurt dışında kısa, orta ve uzun vadeli teminatlı veya teminatsız her türlü nakdi vekefalet, aval, ciro veya kabuller gibi gayrinakdi krediler vermek ya da herhangi bir şekil ve surette ödünç vermek, akreditif açmak, açılmış akreditifleri teyit etmek, akreditiflerle ve teminatlarla veya genel olarak ticari vasıtalarla ilgili sair işlemleri yapmak, bunlarla ortaklık kurmak ve kurulmuş olanlara katılmak,
- İç ve dış ticaret, sanayi, tarım, inşaat, madencilik, bayındırlık, taşımacılık, turizm, hayvancılık, bilgisayar sektörleri başta olmak üzere yurtiçi ve yurtdışında her sektörü ulusal ve uluslararası bankacılık yöntemleri ile finanse etmek; hertürlü kalkınma, yatırım, yap-işlet-devret projelerinin finansmanına aracılık etmek, katılmak, desteklemek,
- Yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de yatırım yapmasına, kurulu veya kurulacak şirketlere katılmasına yardım ve aracılık etmek, bu konularda danışmanlık vermek,
- Rehin, ipotek ve diğer teminat karşılığında veya açık kredi şeklinde kısa, orta ve uzun vadeli ödünç vermek,
- Her türlü sınai ve ticari muamele, fiil ve işleri yapmak, bu konularda faaliyet gösteren özel hukuka ve kamu hukukuna göre kurulmuş kişi ve kuruluşlara iştirak etmek, ortaklıklar kurmak, kurulmuş veya kurulacak kamu hukuku ve özel hukuk tüzel kişilerinin hisse senetlerini, diğer menkul kıymetlerini, kıymetli evraklarını, tahvillerini satın almak, satmak, üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak, rehnetmek, rehin almak,
- Her türlü menkul kıymet üzerinde, gerektiğinde ulusal/uluslararası kuruluşlarla işbirliğine girerek yurt içinde veya yurt dışında sermaye veya para piyasası işlemleri yapmak ve bu amaçla kurulmuş/kurulacak şirketlere katılmak,
- Yurt içi ve yurt dışı da dâhil olmak üzere her türlü leasing işlemlerine taraf olmak, garanti vermek, aracılık etmek,
- Yurt içi ve yurt dışında mevzuatın öngördüğü tarzda her türlü faktoring işlemleri yapmak, bunlarla ilgili finansmanda bulunmak, mali ve finansal konularda sektör ve konu bazında danışmanlık hizmetleri vermek,
- Her türlü türev işlemleri, vadeli döviz alım/satım da dâhil her türlü döviz işlemleri, forfaiting, repo, ters repo dahil işlemleri yapmak, bunlarla ilgili kurulmuş ve kurulacak borsalarda işlem yapmak,
- Altın, gümüş ve sair kıymetli madeni alıp-satmak, ithal ve ihraç etmek, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarında işlem yapmak,
- Yurt içinde ve yurt dışında çağrı merkezi, telefon bankacılığı, elektronik bankacılık, elektronik ticaret, internet gibi bilgi işlem teknolojisi yoluyla müşterilerine bankacılık hizmetleri sunmak, doğrudan bankacılık hizmeti vermek,

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

- Yurt içi ve yurt dışı bankalarla muhabirlik ilişkisi kurmak, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve yurtiçi ve yurtdışı bankalar ile her türlü bankacılık işlemleri yapmak,
- Ulusal ve uluslararası tüm para piyasalarında Türk Lirası ve döviz cinsinden faaliyette bulunmak,
- Yurt içinde ve yurt dışında taşınmaz mal iktisap etmek, bunları devir ve ferağ, ipotek etmek ve başkaca ayni haklarla tahdit etmek; kısmen veya tamamen kiraya vermek ve üzerlerinde her türlü şahsi veya ayni haklar ve yükümlülükler kurabilecek şekilde tasarrufta bulunmak,
- Alacakların teminat altına alınmasını veya tahsil edilmesini sağlamak için kendi lehine ipotek almak, kaldırmak, garame ipotek anlaşmaları yapmak, ticari işletme rehni ve menkul rehni tesis ettirmek, kaldırmak, kira sözleşmeleri akdetmek,
- Sermaye piyasası araçları ihraç etmek, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak, bunları rehnetmek, bunlar üzerine kendi lehine rehin tesis etmek, kaldırmak,
- Yurt içi ve yurt dışında her türlü sigorta acenteliği işlemleri yapmak,
- Sermaye Piyasası Kanunu'nun bankaları yetkili kıldığı menkul kıymetler aracılık faaliyetlerinde bulunmak, menkul kıymetler yatırım fonu kurmak, işletmek, yönetmek,
- Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak,
- Hazine tahvillerini, bonolarını ve Hazine tarafından çıkarılmış ve çıkarılacak sair menkul kıymetleri, sermaye piyasası araçlarını, Kamu Ortaklığı ve Özelleştirme İdaresi de dâhil olmak üzere kamu ve özel hukuk tüzel kişilerince çıkarılmış ve çıkarılacak menkul kıymetleri ve sair sermaye piyasası araçlarını satın almak, satmak ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak, bunlarla ilgili rehin işlemleri gerçekleştirmek,
- Yasal kurallar ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde izin verilen her türlü para ve sermaye piyasası faaliyetini, bu işleri yapmaya yetkili kuruluşların acentesi olarak da yapmak,
- Kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlamak, proje finansmanı, şirket birleşme ve devralmaları, şirket yeniden yapılandırmaları, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, öz varlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapmak ve karşılıklı ticaret konularında aracılık ve danışmanlık hizmetleri vermek,
- Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı ulusal ve uluslararası bankacılık işlemlerini yapmak.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide Olmayan Finansal Durum Tablosu

II. Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

III. Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar Tablosu

IV. Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

V. Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu

VI. Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
	VARLIKLAR	**Dipnot (5 – I)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(1)**	**3.768.256**	**1.264.771**	**5.033.027**	**1.005.814**	**84.431**	**1.090.245**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**(1.1)**	**2.746.328**	**448.657**	**3.194.985**	**670.840**	**84.431**	**755.271**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		664	23.435	24.099	1.837	-	1.837
1.1.2	Bankalar		2.544.623	425.222	2.969.845	627.199	84.431	711.630
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		201.041	-	201.041	41.804	-	41.804
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-	-	-	-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(1.2)**	**1.021.928**	**816.114**	**1.838.042**	**334.974**	**-**	**334.974**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		106	-	106	132	-	132
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.021.822	816.114	1.837.936	334.842	-	334.842
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(1.3)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(1.4)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)**	**(2)**	**4.317.343**	**149.549**	**4.466.892**	**2.491.549**	**146.972**	**2.638.521**
2.1	**Krediler**	**(2.1)**	**3.941.308**	**149.549**	**4.090.857**	**2.411.108**	**146.972**	**2.558.080**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(2.2)**	**74.980**	**-**	**74.980**	**80.441**	**-**	**80.441**
2.3	**Faktoring Alacakları**	**(2.3)**	**301.055**	**-**	**301.055**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(2.4)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4.1	Devler Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(3)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**	**(4)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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)**	**49.130**	**-**	**49.130**	**29.546**	**-**	**29.546**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(6)**	**10.029**	**-**	**10.029**	**2.206**	**-**	**2.206**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		10.029	-	10.029	2.206	-	2.206
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(7)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**39.422**	**-**	**39.422**	**39.395**	**-**	**39.395**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(8)**	**24.493**	**-**	**24.493**	**14.475**	**-**	**14.475**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(9)**	**27.145**	**-**	**27.145**	**15.963**	**504**	**16.467**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**8.235.818**	**1.414.320**	**9.650.138**	**3.598.948**	**231.907**	**3.830.855**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot (5 – II)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	-	-	-	-	-	-
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(2)**	**2.286.745**	**661.426**	**2.948.171**	**151.244**	**-**	**151.244**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(3)**	**665.254**	**-**	**665.254**	**307.856**	**-**	**307.856**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(4)**	**940.818**	**-**	**940.818**	**425.413**	**-**	**425.413**
4.1	Bonolar		940.818	-	940.818	425.413	-	425.413
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**MÜSTAKRİZLERİN FONLARI**	**(5)**	**3.171.050**	**689.285**	**3.860.335**	**1.801.795**	**222.302**	**2.024.097**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		3.035.727	95.918	3.131.645	1.751.990	-	1.751.990
5.1	Diğer		135.323	593.367	728.690	49.805	222.302	272.107
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(6)**	-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(7)**	-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**	**(8)**	-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(9)**	**36.492**	**-**	**36.492**	**17.703**	**-**	**17.703**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(10)**	**85.380**	**5.997**	**91.377**	**48.884**	**696**	**49.580**
10.1	Genel Karşılıklar		75.840	5.997	81.837	44.958	696	45.654
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		9.540	-	9.540	3.926	-	3.926
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(11)**	**31.420**	**-**	**31.420**	**27.985**	**-**	**27.985**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(12)**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(13)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(14)**	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(15)**	**134.306**	**1.042**	**135.348**	**31.217**	**247**	**31.464**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(16)**	**940.923**	**-**	**940.923**	**795.513**	**-**	**795.513**
16.1	Ödenmiş sermaye		600.000	-	600.000	600.000	-	600.000
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		(1.058)	-	(1.058)	(1.058)	-	(1.058)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		9.888	-	9.888	7.529	-	7.529
16.5.1	Yasal Yedekler		9.888	-	9.888	7.529	-	7.529
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		332.093	-	332.093	189.042	-	189.042
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		186.683	-	186.683	141.870	-	141.870
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		145.410	-	145.410	47.172	-	47.172
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**8.292.388**	**1.357.750**	**9.650.138**	**3.607.610**	**223.245**	**3.830.855**

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
	NAZIM HESAPLAR	**Dipnot (5 – III)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**901.784**	**454.632**	**1.356.416**	**820.985**	**84.649**	**905.634**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**622.906**	**454.632**	**1.077.538**	**564.883**	**84.649**	**649.532**
1.1	Teminat mektupları		622.906	454.632	1.077.538	564.883	84.649	649.532
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		622.906	454.632	1.077.538	564.883	84.649	649.532
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**	**(1)**	**278.878**	**-**	**278.878**	**256.102**	**-**	**256.102**
2.1	Cayılamaz taahhütler		278.878	-	278.878	256.102	-	256.102
2.1.1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. Ve bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		78.628	-	78.628	55.852	-	55.852
2.1.8	İhracat taahhüt. Kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		200.250	-	200.250	200.250	-	200.250
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	-	-	-	-	-	-
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler 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 işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**76.277.724**	**3.542.367**	**79.820.091**	**53.840.414**	**1.263.956**	**55.104.370**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**2.939.543**	**-**	**2.939.543**	**421.992**	**-**	**421.992**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		369.703	-	369.703	800	-	800
4.2	Emanete alınan menkul değerler		568.739	-	568.739	242.314	-	242.314
4.3	Tahsile alınan çekler		2.001.101	-	2.001.101	178.878	-	178.878
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**73.338.181**	**3.542.367**	**76.880.548**	**53.418.422**	**1.263.956**	**54.682.378**
5.1	Menkul kıymetler		2.150.336	-	2.150.336	907.954	-	907.954
5.2	Teminat senetleri		21.227.000	-	21.227.000	17.140.000	-	17.140.000
5.3	Emtia		701.927	-	701.927	626.767	-	626.767
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		5.083.000	1.221.057	6.304.057	1.888.000	-	1.888.000
5.6	Diğer rehinli kıymetler		44.175.918	2.321.310	46.497.228	32.855.701	1.263.956	34.119.657
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**77.179.508**	**3.996.999**	**81.176.507**	**54.661.399**	**1.348.605**	**56.010.004**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Dipnot	Cari dönem	Önceki Dönem
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**(5 –IV)**	**1 Ocak–31 Mart 2025**	**1 Ocak–31 Mart 2024**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**681.670**	**182.029**
1.1	Kredilerden alınan faizler	**(1.1)**	476.074	65.131
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-
1.3	Bankalardan alınan faizler	**(1.2)**	103.258	48.816
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler	**(1.3)**	13.084	38.949
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	**(1.4)**	50.269	29.133
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		50.269	29.133
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		12.901	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		26.084	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**499.052**	**80.622**
2.1	Mevduata verilen faizler		-	-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	**(2.1)**	35.946	485
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler	**(2.2)**	74.649	1.208
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(2.6)	86.606	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri	**(2.3)**	2.815	400
2.6	Diğer faiz giderleri	**(2.4)**	299.036	78.529
III.	**NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]**		**182.618**	**101.407**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		**13.130**	**206**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		19.780	916
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		4.663	90
4.1.2	Diğer		15.117	826
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar (-)		6.650	710
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		-	-
4.2.2	Diğer		6.650	710
V.	**TEMETTÜ GELIRLERI**	**(3)**	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**68.356**	**41.082**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		64.766	40.988
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		3.590	94
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**13.545**	**9.441**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**277.649**	**152.136**
IX.	**KREDİ KARŞILIKLARI (-)**	**(6)**	**48.808**	**9.609**
X.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**45.190**	**20.258**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**48.259**	**27.712**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**135.392**	**94.557**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (VIII+...+XVI)**	**(8)**	**135.392**	**94.557**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**10.018**	**(22.586)**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		-	(25.653)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		10.018	3.067
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	**(10)**	**145.410**	**71.971**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	DiğerDurdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**	**(8)**	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**	**(10)**	-	-
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	**(11)**	**145.410**	**71.971**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,2424	0,1199

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	**1 Ocak–31 Mart 2025**	**1 Ocak–31 Mart 2024**
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**145.410**	**71.971**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**-**	**-**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	**-**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kar 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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**145.410**	**71.971**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Önceki Dönem	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)**	**Dönem Net Kar veya Zararı**	**Toplam Özkaynak**
	1 Ocak 2024– 31 Mart 2024														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**500.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.178)**	**150.577**	**649.390**
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.178)**	**150.577**	**649.390**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**71.971**	**71.971**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**100.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**100.000**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.529**	**143.048**	**(150.577)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.529	143.048	(150.577)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi	**600.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.529**	**141.870**	**71.971**	**821.361**

	Cari Dönem	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)**	**Dönem Net Kar veya Zararı**	**Toplam Özkaynak**
	1 Ocak 2025– 31 Mart 2025														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**600.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.058)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.529**	**141.870**	**47.172**	**795.513**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**600.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.058)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.529**	**141.870**	**47.172**	**795.513**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**145.410**	**145.410**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.359**	**44.813**	**(47.172)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.359	44.813	(47.172)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi	**600.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.058)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9.888**	**186.683**	**145.410**	**940.923**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar 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 değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		1 Ocak – 31 Mart 2025	**1 Ocak – 31 Mart 2024**
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**208.657**	**71.971**
1.1.1	Alınan faizler	570.384	164.946
1.1.2	Ödenen faizler	(326.752)	(51.091)
1.1.3	Alınan temettüler	-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	19.335	206
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	13.540	-
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(45.190)	-
1.1.8	Ödenen vergiler	-	(22.586)
1.1.9	Diğer	(22.660)	(19.504)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**1.796.317**	**(424.358)**
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV'larda net (artış) azalış	(1.460.765)	(234.407)
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	-	-
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış	(1.772.423)	(918.674)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(18.092)	4.001
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	-	-
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	1.749.454	43.794
1.2.7	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan FV'larda net artış (azalış)	-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	2.782.599	645.708
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	515.544	35.220
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**2.004.974**	**(352.387)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(30.090)**	**(8.473)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
2.3	Satın alınan menkul ve gayrimenkuller	(30.090)	(8.473)
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 itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-
2.9	Diğer	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**453.976**	**99.740**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	454.665	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	-	100.000
3.4	Temettü ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(689)	(260)
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**5**	**-**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**2.428.865**	**(261.120)**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**752.640**	**995.718**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**3.181.505**	**734.598**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Finansal tabloların sunumu

Banka, finansal tablolarını 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Bununla birlikte, TFRS'de yer alan TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı, aşağıda açıklandığı üzere bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri açısından uygulanmamaktadır.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Eylül 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle 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. Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda belirtmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen varlıklar ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

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

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

Finansal tabloların BDDK Raporlama ve Muhasebe Mevzuatı'na göre hazırlanmasında, Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını, dava karşılıklarını, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi mali tablolara yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Mart 2025 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin olarak hazırlanan finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Banka'nın cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir. Banka, cari dönemde finansal tabloların sunumunda herhangi bir değişiklik yapmamıştır.

Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkân vermek üzere, Banka'nın finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır.

3. Diğer

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, 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Bununla birlikte, BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir.

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

Banka'nın Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsüne sahip olmasından dolayı kaynaklarını alınan krediler, para piyasalarına borçlar, müstakriz fonları ve özkaynakları oluşturmaktadır.

Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, faiz oranı riski ve döviz kuru riski taşımamak ve kredi riskini belirli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda kârlılığı arttırmaktır.

Banka, ana riski olan kredi riskini yönetebilmek için; kredi ve finansal kiralama işlemlerinde vade, döviz cinsi ve faiz oranı uyumsuzluklarını ortadan kaldırarak piyasa risklerini minimuma indirmeyi amaç edinmiştir. Banka, müşteri tipleri ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemli kredileri kolaylıkla tespit edebilmeyi hedeflemektedir.

Banka'nın kur riski yönetim politikası kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar başlığı altında açıklanmıştır. Banka tarafından yabancı para kur riski alınmamakta ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasif türev ürünlerle birlikte dengede tutulmaktadır.

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
ABD Doları	37,7656	35,2233
Avro	40,7019	36,7429

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

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev işlemleri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler kar veya zarar tablosunda gösterilir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Nakdi ve gayri nakdi kredilere ilişkin komisyon gelir veya giderleri ve bankacılık hizmet gelir veya giderleri ait olduğu dönemin süresine bağlı olarak tahakkuk veya tahsil esasına göre TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Süresiz gayrinakdi kredilerin 3 ayda bir alınan komisyon gelirleri ise BDDK'nın ilgili yazısı uyarınca tek seferde gelir yazılarak muhasebeleştirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal araçların alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde sınıflandırılması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. Banka, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlığı veya finansal yükümlülüğü ilk defa finansal tablolara alırken gerçeğe uygun değerinden ölçmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alır. Banka bir finansal varlığı, yalnızca, finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya finansal varlığı devretmesi ve bu devir işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını sağlaması durumlarında finansal tablo dışı bırakır. Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman; diğer bir ifadeyle, sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zamanaşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır muhasebeleştirilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Finansal varlıkların finansal tablolara alınması sırasında aşağıdaki hususlar esas alınarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları dahil) veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmiştir, Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerin tespitinde TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan kazanılmış olan kar payları, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

d. Krediler

Krediler, satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan sözleşmeden doğan ve sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri içeren finansal varlıklardır. Banka, kredilerin ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz (iç verim oranı) yöntemin kullanarak itfa edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

e. Finansal kiralama alacakları

Banka, yatırım bankacılığı lisansının sağladığı imkan çerçevesinde finansal kiralama işlemleri de yapmaktadır. Bu çerçevede, ilgili finansal kiralama işlemine ilişkin muhasebe kayıtları yürürlükte olan mevzuat hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilmekte olup ödeme planı çerçevesinde işlemlere ilişkin kayıtlar muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Beklenen kredi zararlarının finansal tablolara alınması

Banka, değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak ayırmaktadır.

Ayrıca Banka'nın, yeni kurulmuş olması dolayısıyla beklenen zarar karşılıklarının belirlenebilmesi için ihtiyaç duyulan verilerin henüz biriktirilememiş olması nedenleriyle beklenen kredi zararı karşılıklarının TFRS 9 kapsamında hesaplanması uygulamasından 31 Aralık 2026 tarihine kadar muaf tutulmasıyla ilgili talebi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na iletilmiştir. Bu çerçevede karşılıklar, TFRS 9 uygulamayan bankaların hükümlerine uygun olarak ayrılmaktadır.

Krediler Değer Düşüklüğü

Banka, kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka krediler içinde sınıflamakta ve bu tutarlar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka, finansal durumu ve/veya ödeme kabiliyeti zayıf olan krediler için ait olduğu Banka'da öngörülen asgari oranların üzerinde özel karşılık ayırabilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar kar veya zarar tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak realize edip ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

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

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

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Raporlama tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarına yansıtılması gereken şerefiye yoktur.

Maddi olmayan duran varlıklar, satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal itfa yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfaya tabi tutulur. İtfa yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, yazılım giderlerinden oluşmakta olup, normal itfa metoduna göre 3 yıl içerisinde itfa edilmektedir. Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde önemli etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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 varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir. Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Arazi ve arsalar için sınırsız ömürleri olması sebebi ile amortisman ayrılmamaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" ("TMS 36") standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yönteme göre hesaplanmaktadır. Banka'nın maddi duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 2 ile 10 yıl arasındadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka kiralamalarını TFRS 16 "Kiralamalar" standardı kapsamında muhasebeleştirmektedir. TFRS 16 kapsamındaki sözleşmeler için finansal tablolara kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü yansıtılmakta olup bunlar sırasıyla "Maddi Duran Varlıklar" ve "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" altında gösterilmektedir.

İlk muhasebeleştirmede kiralama yükümlülükleri, sözleşme başlangıç tarihinde ödenmemiş olan kira ödemelerinin kiralama oranında iskonto edilip bugünkü değeri üzerinden muhasebeleştirilir. Bu oranın önceden belirtilmemiş olması halinde Banka, kendi tespit edeceği alternatif borçlanma oranını kullanır.

Kiralama yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşur:

- Sabit kira ödemelerinden (özü itibarıyla sabit ödemeler) her türlü kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan değişken kira ödemeleri,
- Kiracı tarafından kalıntı değer teminatları altında ödenmesi beklenen borç tutarı,
- Kiracının ödeme seçeneklerini makul bir şekilde uygulayacağı durumlarda ödeme seçeneklerinin uygulama fiyatı ve kiralama döneminde kiralama iptal hakkının bulunması halinde kiralama iptalinin ceza ödemesi.

Kiralama yükümlülüğü, finansal durum tablolarında ayrı bir kalem olarak sunulmaktadır. Kiralama yükümlülükleri sonradan kiralama yükümlülüğü üzerindeki faizin yansıtılması için net defter değeri arttırılarak (etkin faiz yöntemini kullanarak) ve yapılan kira ödemesini yansıtmak için net defter değeri azaltılarak ölçülür.

Banka, aşağıdaki durumlarda kira yükümlülüğünü yeniden ölçer (ve ilgili kullanım hakkı varlığı üzerinde uygun değişiklikleri yapar):

- Kiralama dönemi veya bir satın alma seçeneğinin uygulanmasının değerlendirilmesinde değişiklik meydana geldiğinde revize iskonto oranı kullanılarak revize kira ödemeleri iskonto edilerek kiralama yükümlülüğü yeniden ölçüldüğünde,
- Endeks, oran üzerindeki değişiklikler veya taahhüt edilen kalıntı değerdeki beklenen ödeme değişikliği nedeniyle kira ödemelerinde değişiklik meydana geldiğinde ilk iskonto oranı kullanılarak yeniden düzenlenmiş kira ödemelerinin iskonto edilip kiralama yükümlülüğü yeniden ölçüldüğünde (kira ödemelerindeki değişiklik değişken faiz oranındaki değişiklikten kaynaklanıyorsa revize iskonto oranı kullanılır),
- Bir kiralama sözleşmesi değiştirildiğinde ve kiralama değişikliği ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmediğinde revize iskonto oranı kullanılarak revize kira ödemeleri iskonto edilip kiralama yükümlülüğü yeniden düzenlenir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka, finansal tablolarda sunulan dönemler boyunca düzeltme yapmıştır.

Kullanım hakkı varlıkları, karşılık gelen kiralama yükümlülüğünün, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan kira ödemelerinin ve diğer doğrudan başlangıç maliyetlerinin ilk ölçümünü kapsar. Bu varlıklar sonradan birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek maliyet değerinden ölçülmektedir.

Banka bir kiralama varlığını demonte etmek ve ortadan kaldırmak, varlığın üzerinde bulunduğu alanı restore etmek ya da kiralama koşul ve şartlarına uygun olarak ana varlığı restore etmek için gerekli maliyetlere maruz kaldığı durumlarda TMS 37 uyarınca bir karşılık muhasebeleştirilir.

Kullanım hakkı varlıkları, ana varlığın kiralama süresi ve faydalı ömründen kısa olanına göre amortismana tabi tutulur. Kiralamada ana varlığın sahipliği devredildiğinde ya da kullanım hakkı varlığının maliyetine göre Banka, bir satın alma seçeneğini uygulamayı planladığında ilişkili kullanım hakkı varlığı, ana varlığın faydalı ömrü üzerinden amortismana tabi tutulur. Amortisman, kiralamanın fiilen başladığı tarihte başlar.

Banka, kullanım hakkı varlıklarının değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını belirlemek için TMS 36 standardını uygular ve tüm belirlenen değer düşüklüğü zararlarını, 'Maddi Duran Varlıklar' politikasında belirtildiği üzere muhasebeleştirir.

Bir endeks ya da orana bağlı olmayan değişken kiralar, kiralama yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığının ölçümüne dâhil edilmez. İlişkili ödemeler, bu ödemelere zemin hazırlayan durum veya olayların meydana geldiği dönemde gider olarak muhasebeleştirilir ve kar veya zarar tablosunda 'Diğer giderler' kalemine dâhil edilir.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğinde yer alan TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak karşılıklar kapsamında genel karşılık ayrılmaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari Vergi

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap dönemini takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

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

Ertelenmiş vergi varlığı / borcu

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. 22 Nisan 2021 tarihli ve 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir. Ancak, 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 ve sonraki vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanmıştır. 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca bu oran %30'a yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden sonra verilen beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacaktır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında geçici farkların vergilendirebilir/vergiden indirilebilir olacağı zaman tahmin edilerek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 31 Mart 2025 itibarıyla ertelenmiş vergi, %30 üzerinden hesaplanmıştır. 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'la yapılan düzenleme ile, Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır. 30 Nisan 2024 tarih ve 32532 sayılı Resmi Gazete yayımlanan 560 sayılı VUK Genel Tebliğ ile 2024 hesap dönemi birinci geçici vergi döneminde enflasyon düzeltmesi yapılmamasının uygun bulunduğu bildirilmiştir.Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 33 üncü maddesi çerçevesinde, 31 Mart 2025 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Yurtiçi ve Küresel Asgari Kurumlar Vergisi

16 Temmuz 2024'te TBMM'ye sunulan bir Kanun Teklifi ile OECD'nin Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi düzenlemelerini (Sütun 2) benimsemeye başlamıştır. Bu düzenlemeler, 2 Ağustos 2024'te Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla yürürlüğe girmiştir. Türkiye'deki uygulama, OECD'nin Sütun 2 Model Kuralları ile büyük ölçüde uyumlu olup, kapsam, muafiyetler, konsolidasyon, vergi hesaplamaları ve beyan süreleri gibi konularda benzerlikler göstermektedir. Hesaplama detayları ve uygulama yöntemiyle ilgili ikincil düzenleme henüz yayımlanmamış olmakla birlikte, OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahse konu düzenlemeler sonucu şirketin finansal tabloları üzerinde etkisi olması beklenmemektedir. Bununla birlikte, mevzuat değişiklikleri takip edilmektedir.

Türkiye, 2 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi'ni yürürlüğe koymuştur. Bu vergi 2025 yılı hesap döneminden itibaren uygulanacaktır. "7524 sayılı kanun ile Asgari Kurumlar Vergisi müessesesi getirilmiş olup, bu kapsamda hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağına ilişkin düzenleme yapılmıştır. Düzenleme, 2025 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girecektir. Ayrıca konuya ilişkin 23 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Toplanan fonlar dışında kalan borçlanmayı temsil eden araçlar (repo, menkul kıymet tercihli repo, murabaha vb.), kayda alınmalarını izleyen dönemde iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. Banka, söz konusu borçlanmayı temsil eden araçlar için riskten korunma teknikleri uygulamamaktadır.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın hisse senedi ihracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XXI. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

Banka 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla 854.665 TL nominal tutarlı borçlanma aracı ihracı gerçekleştirmiştir (31 Aralık 2024: 400.000 TL).

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi aşağıdaki gibidir.

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılmayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz gelirleri	-	476.074	205.596	-	681.670
Faiz giderleri (-)	-	299.036	200.016	-	499.052
Bölümler arası transferler	-	-	-	-	-
Net faaliyet karı / zararı	**-**	**177.038**	**5.580**	**-**	**182.618**
Net ücret komisyongelir/gideri	-	13.130	-	-	13.130
Ticari kar ve zarar	-	3.590	64.766	-	68.356
Diğer faaliyet gelir/gideri	-	(48.808)	-	(79.904)	(128.712)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	**-**	**144.950**	**70.346**	**(79.904)**	**135.392**
Vergi karşılığı	-	-	-	(10.018)	(10.018)
Dönem Net Kârı	**-**	**144.950**	**70.346**	**(69.886)**	**145.410**
Bölüm varlıkları	-	4.466.892	5.033.027	150.219	9.650.138
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**-**	**4.466.892**	**5.033.027**	**150.219**	**9.650.138**
Bölüm yükümlülükleri	-	3.860.335	-	4.848.880	8.709.215
Özkaynaklar	-	-	-	940.923	940.923
Toplam Yükümlülükler	**-**	**3.860.335**	**-**	**5.789.803**	**9.650.138**

Önceki Dönem (*)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılmayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz gelirleri	-	-	182.029	-	182.029
Faiz giderleri (-)	-	-	80.622	-	80.622
Bölümler arası transferler	-	-	-	-	-
Net faaliyet karı / zararı	**-**	**-**	**101.407**	**-**	**101.407**
Net ücret komisyon gelir/gideri	-	-	206	-	206
Ticari kar ve zarar	-	-	41.082	-	41.082
Diğer faaliyet gelir/gideri	-	-	(48.138)	-	(48.138)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	**-**	**-**	**94.557**	**-**	**94.557**
Vergi karşılığı	-	-	-	22.586	22.586
Dönem Net Kârı	**-**	**-**	**94.557**	**(22.586)**	**71.971**
Bölüm varlıkları	-	2.638.521	1.090.245	102.089	3.830.855
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**-**	**2.638.521**	**1.090.245**	**102.089**	**3.830.855**
Bölüm yükümlülükleri	-	2.024.097	-	1.011.245	3.035.342
Özkaynaklar	-	-	-	795.513	795.513
Toplam Yükümlülükler	**-**	**2.024.097**	**-**	**1.806.758**	**3.830.855**

(*) Gelir gider kalemleri, 31 Mart 2024 tarihli bakiyeleri göstermektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesi ve "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") gereğince ortaklar, yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

XXIV. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarih 9996 sayılı ve 28 Nisan 2022 tarih 10188 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır.

31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı kararı ile, 28 Nisan 2022 tarihli ve 9996 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 30 Aralık 2022 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir BDDK Kararı alınıncaya kadar, 26 Haziran 2023 tarihine ait TCMB döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir.

BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı Kararı uyarınca, Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkânı tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Bankanın yasal özkaynak rakamı 972 milyon TL, sermaye yeterlilik oranı ise %12,85'dir (31 Aralık 2024: 814 milyon TL; %21,15).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem Tutar	Önceki Dönem Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600.000	600.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	9.887	7.529
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	332.093	189.042
Net Dönem Kârı	145.410	-
Geçmiş Yıllar Kârı/(Zararı)	186.683	189.042
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**941.980**	**796.571**
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
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	1.058	1.058
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
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	10.028	2.206
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	24.493	14.475
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	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**35.579**	**17.739**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**906.401**	**778.832**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**	**-**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Süresince Ana Sermayeden İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**906.401**	**778.832**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	81.837	35.131
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**66.050**	**35.131**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**66.050**	**35.131**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**972.451**	**813.963**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankanın alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katlı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	972.451	813.963
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	7.567.733	3.849.158
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,98	20,23
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,98	20,23
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,85	21,15
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,50	2,50
a)Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b)Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c)Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,48	15,73
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	81.837	45.654
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	66.050	35.131
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir.

Yabancı para risk yönetim politikası:

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınmaktadır.

Banka'nın 31 Mart 2025 tarihinde ve bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	ABD Doları	Avro
31 Mart 2025	37,7656	40,7019
28 Mart 2025	37,9323	40,8740
27 Mart 2025	37,9287	40,9326
26 Mart 2025	37,9086	40,9489
25 Mart 2025	37,8600	41,0400
24 Mart 2025	37,8502	41,0195

Banka'nın cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2025 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 36,9959 TL
Avro : 39,8499 TL

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	ABD Doları	Avro	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	23.435	-	23.435
Bankalar	4	425.218	-	425.222
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	661.373	154.741	-	816.114
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	149.549	-	149.549
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**661.377**	**752.943**	**-**	**1.414.320**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	661.426	-	-	661.426
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	3.259	693.065	-	696.324
Toplam Yükümlülükler	**664.685**	**693.065**	**-**	**1.357.750**
Net Bilanço Pozisyonu	**(3.308)**	**59.878**	**-**	**56.570**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**1.097.803**	**2.899.196**	**-**	**3.996.999**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	1.097.803	2.899.196	-	3.996.999
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	504	231.403	-	231.907
Toplam yükümlülükler	37	223.208	-	223.245
Net Pozisyon	**467**	**8.195**	**-**	**8.662**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kur riskine duyarlılık

	Döviz kurundaki % artış	Kar / Zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
		Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
ABD Doları	10%	(331)	47	(331)	47
Avro	10%	5.988	819	5.988	819

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır. Banka Yönetimi aktif ve pasif kalemlerin faiz duyarlılıkları üzerinde hassasiyetle durmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler vade merdiven kullanılarak aylık yerine getirilmektedir.

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (*)	23.435	-	-	-	-	664	24.099
Bankalar (*)	2.534.805	-	-	-	-	435.040	2.969.845
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	860.075	-	617.979	-	-	359.988	1.838.042
Para piyasalarından alacaklar	201.041	-	-	-	-	-	201.041
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	2.971.939	568.418	839.568	-	-	11.987	4.391.912
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	26.500	20.000	28.480	-	-	150.219	225.199
Toplam Varlıklar	**6.617.795**	**588.418**	**1.486.027**	**-**	**-**	**957.898**	**9.650.138**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	580.303	84.951	-	-	-	-	665.254
Muhtelif borçlar	593.366	-	-	-	-	160.832	754.198
İhraç edilen menkul değerler	940.818	-	-	-	-	-	940.818
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	661.569	-	-	-	-	-	661.569
Diğer yükümlülükler (**)	4.311.246	469.317	670.436	-	-	1.177.300	6.628.299
Toplam Yükümlülükler	**7.087.302**	**554.268**	**670.436**	**-**	**-**	**1.338.132**	**9.650.138**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	6.617.795	588.418	1.486.027	-	-	957.898	9.650.138
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(7.087.302)	(554.268)	(670.436)	-	-	(1.338.132)	(9.650.138)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(469.507)**	**34.150**	**815.591**	**-**	**-**	**(380.234)**	**-**

(*) Vadesiz durumda bulunan, nakit değerler, TCMB'dan ve Bankalardan vadesiz alacakların ve gerçeğe uygun kar zarara yansıtılan finansal varlık altında sınıflanan hisse senetleri ve fonlar faizsiz sütununda raporlanmıştır.

(**) Diğer varlıklar ve yükümlülükler vade unsuru taşımayanlar faizsiz sütununda gösterilmiştir.
Reeskontlar ilgili oldukları varlık ve yükümlülükler üzerinde gösterilmiştir.
Ertelenmiş vergi aktifi diğer varlıklar satırında "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
Müstakriz fonları, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.
Mali olmayan kuruluşlardan sağlanan fonlar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (*)	-	-	-	-	-	1.837	1.837
Bankalar (*)	618.918	-	-	-	-	92.712	711.630
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	128.256	-	-	-	-	206.718	334.974
Para piyasalarından alacaklar	41.804	-	-	-	-	-	41.804
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	2.339.927	20.054	198.099	-	-	-	2.558.080
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	80.945	-	-	101.585	182.530
Toplam Varlıklar	**3.128.905**	**20.054**	**279.044**	**-**	**-**	**402.852**	**3.830.855**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	231.685	-	76.171	-	-	-	307.856
Muhtelif borçlar	-	146.972	-	-	-	138.139	285.111
İhraç edilen menkul değerler	425.413	-	-	-	-	-	425.413
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	151.244	-	-	-	-	-	151.244
Diğer yükümlülükler (**)	1.508.935	220.597	36.840	-	-	894.859	2.661.231
Toplam Yükümlülükler	**2.317.277**	**367.569**	**113.011**	**-**	**-**	**1.032.998**	**3.830.855**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	3.128.905	20.054	279.044	-	-	402.852	3.830.855
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2.317.277)	(367.569)	(113.011)	-	-	(1.032.998)	(3.830.855)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**811.628**	**(347.515)**	**166.033**	**-**	**-**	**(630.146)**	**-**

(*) Vadesiz durumda bulunan, nakit değerler, TCMB'dan ve Bankalardan vadesiz alacakların ve gerçeğe uygun kar zarara yansıtılan finansal varlık altında sınıflanan hisse senetleri ve fonlar faizsiz sütununda raporlanmıştır.

(**) Diğer varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir. Reeskontlar faizsiz sütununda gösterilmiştir. Ertelenmiş vergi aktifi diğer varlıklar satırında "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir. Müstakriz fonları, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Likidite riskinden korunmak amacıyla varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Banka'nın en önemli fon kaynakları, likit varlıklara plase edilen özsermaye, yurtiçi bankalardan ve müstakrizlerinden sağlanan fonlardır.

Banka'nın Bilanço yönetimi kapsamında Türk lirası ve Yabancı Para cinsi nakit akımı ayrı takip edilmektedir. Banka, likit varlık ve yükümlülükler arasındaki vadeyi dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Aktif-pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası	664	23.435	-	-	-	-	-	24.099
Bankalar	435.040	2.534.805	-	-	-	-	-	2.969.845
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	359.990	661.373	53.786	762.893	-	-	-	1.838.042
Para piyasalarından alacaklar	-	201.041	-	-	-	-	-	201.041
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	30.000	606.580	1.057.779	2.684.795	771	-	11.987	4.391.912
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	26.500	20.000	28.480	-	-	150.219	225.199
Toplam Varlıklar	**825.694**	**4.053.734**	**1.131.565**	**3.476.168**	**771**	**-**	**162.206**	**9.650.138**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	661.569	-	-	-	-	-	661.569
Para piyasalarına borçlar	-	580.303	84.951	-	-	-	-	665.254
İhraç edilen menkul değerler	-	125.335	356.110	459.373	-	-	-	940.818
Muhtelif borçlar	160.832	593.366	-	-	-	-	-	754.198
Diğer yükümlülükler (*)	96.369	4.214.877	469.317	670.436	-	-	1.177.300	6.628.299
Toplam Yükümlülükler	**257.201**	**6.175.450**	**910.378**	**1.129.809**	**-**	**-**	**1.177.300**	**9.650.138**
Likidite Açığı	**568.493**	**(2.121.716)**	**221.187**	**2.346.359**	**771**	**-**	**(1.015.094)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.077.538**	**1.077.538**
Önceki Dönem								
Toplam aktifler	301.267	816.994	329.760	2.121.249	-	-	261.585	3.830.855
Toplam yükümlülükler	(138.139)	(1.900.746)	(367.569)	(538.424)	-	-	(885.977)	(3.830.855)
Likidite Açığı	**163.128**	**(1.083.752)**	**(37.809)**	**1.582.825**	**-**	**-**	**(624.392)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**649.532**	**649.532**

(1) Reeskontlar ilgili oldukları bilanço kalemi üzerinde,
(2) Nakit değerler, varlık olarak edinilen fon ve hisse senetleri ile muhtelif borçlar altında yer alan transfer hesaplar vadesiz sütununda,
(3) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin amortismanlar dağıtılamayan sütununda,
(4) Müstakriz hesaplar diğer yükümlülükler satırında,
(5) Karşılıklar ve özkaynaklar diğer yükümlülükler kaleminde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

Likidite karşılama oranı

Banka likidite riskini, BDDK tarafından likidite riskine ilişkin olarak yayımlanan tüm düzenlemelerde yer alan asgari sınırların üzerinde ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir. Banka, likidite riskinin yönetimine ilişkin olarak faaliyetlerinin yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ve senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini temin etmekte ve bunlara ilişkin sonuçların düzenli olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Banka'nın likidite riski yönetimi; stratejik olarak Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi'ne (APKO) ait olup; Banka'nın likidite durumu haftalık APKO toplantılarında ele alınır ve aylık risk değerlendirme raporlamaları ile Yönetim Kurulu'na raporlanması sağlanır. Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite riski iştahı, limit ve erken uyarı değerleri vasıtasıyla da Risk Yönetimi Bölümü tarafından aşımlar takip edilir ve ilgili yönetim kademelerine gerekli bildirimler yapılır.

Bankaların Likidite Karşılama Oran Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının BDDK tarafından aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite karşılama oranı (Devamı)

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [*]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [*]	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			10.982	7.797
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2.316.708	250.439	2.306.357	250.439
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	2.316.708	250.439	2.306.357	250.439
Teminatlı borçlar			440.973	-
Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**2.747.330**	**250.439**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	1.864.034	184.028	1.539.515	147.815
Diğer nakit girişleri	22.288	22.288	22.288	22.288
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**1.886.322**	**206.316**	**1.561.803**	**170.103**
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ VARLIKLAR STOKU			**10.982**	**7.797**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**1.185.527**	**80.336**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**0,93%**	**9,71%**

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [*]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [*]	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			2.169	-
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.296.443	29.178	1.290.608	29.178
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	1.296.443	29.178	1.290.608	29.178
Teminatlı borçlar			336.483	-
Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**1.627.091**	**29.178**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	994.808	32.817	766.925	32.817
Diğer nakit girişleri	95.986	-	95.986	-
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**1.090.794**	**32.817**	**862.911**	**32.817**
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ VARLIKLAR STOKU			**2.169**	-
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**764.180**	**7.295**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**0,28%**	**0,00%**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite karşılama oranı (Devamı)

2025 yılı ilk 3 aylık dönemde en düşük ve en yüksek likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem

Likidite Karşılama Oranı (LKO) (%)	YP		TP+YP	
	Tarih	Oran (%)	Tarih	Oran (%)
En düşük	3 Ocak 2025	-	31 Ocak 2025	0,05
En yüksek	21 Mart 2025	20,13	14 Mart 2025	2,26

Önceki Dönem

Likidite Karşılama Oranı (LKO) (%)	YP		TP+YP	
	Tarih	Oran (%)	Tarih	Oran (%)
En düşük	-	-	18 Ekim 2024	0,03
En yüksek	-	-	20 Aralık 2024	2,50

VI. Net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar

Net istikrarlı fonlama oranı (NİFO), mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle 26/5/2023 tarihli ve 32202 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını ifade etmektedir. Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarına mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.

Gerekli istikrarlı fon ise, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmekte olup gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarından ve bilanço dışı borçlarından, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanan değere, mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak bulunmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

İlgili yönetmelik kapsamında özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide olmayan NİFO'nun Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz. Ancak kalkınma ve yatırım bankaları, Kurulca aksi belirleninceye kadar, belirlenen asgari oranları tutturmaktan muaftır. Mart 2025 dönemi itibarıyla aylık olarak hesaplanan oranlar aşağıda verilmiştir.

Ocak 2025: 118,63%,
Şubat 2025:87,21%,
Mart 2025: 158,44% ve üç aylık basit aritmetik ortalama % 121,43 olarak gerçekleşmiştir.

31 Mart 2025 ve önceki raporlama dönemi net istikrarlı fonlama oranlarının üç aylık basit aritmetik ortalaması mevcut ve gerekli istikrarlı fonlama kalemleri bazında aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Cari Dönem	**Vadesiz**	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak unsurları	**889.258**	-	-	-	**889.258**
Ana sermaye ve katkı sermaye	889.258	-	-	-	889.258
Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek kişi ve perakende müşteri katılım fonu	-	-	-	-	-
İstikrarlı katılım fonu	-	-	-	-	-
Düşük istikrarlı katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer kişilere borçlar	**321.078**	**4.285.313**	**23.966**	-	**1.777.846**
Operasyonel katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer borçlar	321.078	4.285.313	23.966	-	1.777.846
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	35.463	-	-	-	-
Türev yükümlülükler		-	-	-	
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	35.463	-	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					**2.667.104**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	**221.363**	**5.273.140**	**369.258**	-	**2.170.941**
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	2.174.113	369.258	-	510.746
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	221.363	3.099.027	-	-	1.660.195
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	**131.898**	-	-	-	**131.898**
Altın dâhil fiziki teslimatlı emtia	-				-
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	-	-
Türev varlıklar		-	-	-	-
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		-	-	-	-
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	131.898	-	-	-	131.898
Bilanço dışı borçlar		-	-	1.288.897	64.445
Gerekli İstikrarlı Fon					**2.367.284**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					**121,43**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Önceki Dönem	**Vadesiz**	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak unsurları	**758.121**	**-**	**-**	**-**	**758.121**
Ana sermaye ve katkı sermaye	758.121	-	-	-	758.121
Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek kişi ve perakende müşteri katılım fonu	-	-	-	-	-
İstikrarlı katılım fonu	-	-	-	-	-
Düşük istikrarlı katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer kişilere borçlar	**183.611**	**2.377.639**	**13.877**	**-**	**864.724**
Operasyonel katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer borçlar	183.611	2.377.639	13.877	-	864.724
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	3.507	-	-	-	-
Türev yükümlülükler		-	-	-	
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	3.507	-	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					**1.622.845**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	**120**	**3.013.949**	**144.551**	**-**	**1.195.882**
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	1.095.509	144.551	-	236.602
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	120	1.918.440	-	-	959.280
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	**77.998**	**-**	**-**	**-**	**77.998**
Altın dâhil fiziki teslimatlı emtia	-				-
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	-	-
Türev varlıklar		-	-	-	-
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		-	-	-	-
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	77.998	-	-	-	77.998
Bilanço dışı borçlar		-	-	606.131	30.306
Gerekli İstikrarlı Fon					**1.304.186**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					**125.80**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %10.42 (31 Aralık 2024: %18.89) olarak gerçekleşmiştir. İlgili dönemde bilanço içinde ağırlıkla bankanın kullandırmış olduğu kredi risklerinden, bilanço dışında ise teminat mektubu kullandırımından kaynaklı artış dolayısıyla toplam risk tutarı artmış ve bu değişim oran değişiminde ağırlıkla etkili olmuştur.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
	Bilanço içi varlıklar (*)		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	6.882.176	3.343.266
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	28.015	11.167
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	6.910.191	3.354.433
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	-	-
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1.288.897	606.131
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	1.288.897	606.131
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	812.789	729.203
14	Toplam risk tutarı (3. 6. 9 ve 12'nci satırların toplamı)	8.199.088	3.960.564
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	10,42	18,89

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka; müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermemekte, inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

IX. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Risk yönetimi politikalarının amacı, Bankanın faaliyetleri sonucunda risk türü bazında maruz kalınan riskleri tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini ve kontrolünü sağlamaktır. Risk yönetimine ilişkin iç düzenlemelerin oluşturulmasında asgari olarak aşağıda yer alan hususlar dikkate alınır:

- Banka'nın iş kollarına ait strateji, politika ve uygulama usulleri,
- Bankanın faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygunluk,
- Bankanın risk stratejisi ve alabileceği risk düzeyi,
- Bankanın risk izleme ve yönetme kapasitesi,
- Bankanın geçmiş deneyimi ve performansı,
- Faaliyetleri yürüten bölümlerin yöneticilerinin alanları ile ilgili konulardaki uzmanlık düzeyleri,
- Kanunda ve ilgili diğer mevzuatta öngörülen yükümlülükler.

Risk yönetimi faaliyetleri, maruz kalınan riskler ile Banka'nın dâhil olduğu risk grubu ile gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan risklerin; zamanında ve kapsamlı olarak tanımlanması, ölçümü, izlenmesi, kontrolü, raporlanması faaliyetlerinden oluşur.

Risk limitlerinin önerilmesi, değerlendirilmesi, onaylanması, Banka içerisinde duyurulması, izlenmesi ve denetlenmesine ilişkin oluşturulan usul ve esaslar Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Risk limitleri, risk iştahı yapısının bir parçası olarak, Banka'nın finansal sistem içindeki büyüklüğü göz önünde bulundurularak, kayıp tutarı ve tahsis edilen sermaye tutarıyla açık bir şekilde ilişkilendirilerek belirlenir.

Banka risk profilinin, risk limitleri dışına çıkmaması ve gerçekleşen değerlerin Banka Üst Yönetim'i tarafından izlenmesi Yönetim Kurulu sorumluluğundadır. Limit kullanımları yakından izlenir, limit aşımları, gerekli tedbirlerin alınması için Üst Düzey Yönetime ivedilikle bildirilir.

Risk iştahı yapısı içerisinde limit aşım istisnaları tanımlanır ve istisnaların tabi olacağı kurallar yazılı olarak belirlenir. Erken uyarı limitleri ile bu limitlerin aşılması hallerinde riskin taşınması, azaltılması, transfer edilmesi veya riskten kaçınılması dahil uygulanması gereken usul ve esaslar Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Risk limitleri güncel gelişmeler çerçevesinde düzenli olarak gözden geçirilir ve Banka stratejisindeki değişimlere göre uyarlanır.

Risk iştahı yapısı, Banka'nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek için taşımak istediği risk düzeyini ifade eder. Risk iştahı; risk türleri ve ana göstergeleri ile gerekli görülen diğer seviyelere bölüştürülür, tahsis edilir ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Risk iştahı yapısı, asgari yılda bir kez olmak üzere gerekli görülen durumlarda gözden geçirilir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

GBI - Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk ağırlıklı tutarlar			Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)**	**5.284.034**	**2.802.508**	**422.723**
2	Standart yaklaşım	5.284.034	2.802.508	422.723
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**-**	**7.936**	**-**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	7.936	-
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	**Takas risk**	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonu	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşım	-	-	-
16	**Piyasa riski**	**1.694.050**	**532.661**	**135.524**
17	Standart yaklaşım	1.694.050	532.661	135.524
18	İçsel model yaklaşımı	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**589.649**	**506.052**	**47.172**
20	Temel gösterge yaklaşımı	589.649	506.052	47.172
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**7.567.733**	**3.849.157**	**605.419**

Risk ağırlıklarına göre risk tutarları

Risk Sınıfları Cari Dönem	*0%*	*10%*	*20%*	*25%*	*35%*	*50%*	*75%*	*100%*	*150%*	*200%*	*Diğer risk ağırlıkları*	*Özkaynaklardan indirilenler*
Kredi riski azaltım öncesi tutar (*)	63.521	-	3.170.886	-	-	424.807	273	4.824.421	-	-	-	-
Kredi riski azaltım sonrası tutar	63.521	-	3.170.886	-	-	374.808	273	4.462.249	-	-	-	-

Risk Sınıfları Önceki Dönem	*0%*	*10%*	*20%*	*25%*	*35%*	*50%*	*75%*	*100%*	*150%*	*200%*	*Diğer risk ağırlıkları*	*Özkaynaklardan indirilenler*
Kredi riski azaltım öncesi tutar (*)	55.708	-	944.573	-	-	232.792	155	2.688.640	-	-	-	-
Kredi riski azaltım sonrası tutar	55.708	-	944.573	-	-	182.792	155	2.522.081	-	-	-	-

(*) Karşı taraf kredi riski ve menkul kıymetleştirme pozisyonları hariç verilmiştir. Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.

Varlıkların kredi kalitesi

Bulunmamaktadır.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamları

Türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski, "bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesi ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik" ve ilgili ekleri çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Banka, maruz kaldığı karşı taraf kredi riski yönetimine ilişkin içsel politikalarını belirlemiştir. Karşı taraf kredi riskinin bankanın risk iştahı çerçevesinde belirlemiş olduğu limitler dahilinde yönetimi gerçekleştirmektedir. Bankanın karşı taraf kredi riskleri, repo işlemleri kaynaklı karşı taraflardan alacaklarla ilgilidir. Bankanın karşı taraf kredi riskine konu herhangi bir türev işlemi bulunmamaktadır. Karşı taraf kredi riskine konu teminatlar kapsamlı finansal teminat yöntemine göre hesaplamalara konu edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Finansal Varlıklar

1.1. Nakit ve nakit benzerleri

1.1.1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/efektif	-	-	-	-
TCMB	664	23.435	1.837	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**664**	**23.435**	**1.837**	**-**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap	664	-	1.837	-
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	-	23.435	-	-
Toplam	**664**	**23.435**	**1.837**	**-**

1.1.2. Bankalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi	2.544.623	8.145	627.199	7.349
Yurtdışı	-	417.077	-	77.082
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**2.544.623**	**425.222**	**627.199**	**84.431**

1.1.3. Para piyasalarından alacaklar

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla 201.041 TL para piyasası işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 41.804).

1.1.4. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara, Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmeye başlanmıştır.

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %0 ile %33 aralığında (31 Aralık 2024: %0 ile %33 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %30 aralığında).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	**-**	**-**
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri / yatırım fonları / bonolar	**1.838.068**	**377.801**
Borsada işlem gören	132	135
Borsada işlem görmeyen	1.837.936	377.666
Değer azalma karşılığı (-)	**26**	**42.827**
Toplam	**1.838.042**	**334.974**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

1.2.3. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan 244.321 TL finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 121.000).

1.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

1.3.2. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

1.3.3. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

1.4. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar

2.1. Krediler

2.1.1. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas dışı krediler	3.594.650	496.207	-	-
İşletme kredileri	-	-	-	-
İhracat kredileri	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	682.737	-	-	-
Tüketici kredileri	-	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-	-
Diğer	2.911.913	496.207	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**3.594.650**	**496.207**	**-**	**-**

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas dışı krediler	2.347.452	210.628	-	-
İşletme kredileri	-	-	-	-
İhracat kredileri	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	491.242	-	-	-
Tüketici kredileri	-	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-	-
Diğer	1.856.210	210.628	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**2.347.452**	**210.628**	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.1 Krediler (Devamı)

2.1.2. Vade yapısına göre nakdi kredileri dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
Cari Dönem		**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	3.594.650	496.207	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-
Toplam	**3.594.650**	**496.207**	**-**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
Önceki Dönem		**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	2.347.452	210.628	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-
Toplam	**2.347.452**	**210.628**	**-**

2.1.3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.1 Krediler (Devamı)

2.1.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla 33.673 TL kısa vadeli taksitli ticari kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 19.430 TL).

2.1.5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel	4.090.857	2.558.080
Kamu	-	-
Toplam	**4.090.857**	**2.558.080**

2.1.6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	4.090.857	2.558.080
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**4.090.857**	**2.558.080**

2.1.7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2.1.8. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen krediler:

Bankanın 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	227.737	1.100	149.242	1.100
Tüzel kişi ortaklarına verilen krediler	*227.737*	*1.100*	*149.242*	*1.100*
Gerçek kişi ortaklarına verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	310.648	21.074	163.056	22.930
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	**538.385**	**22.174**	**312.298**	**24.030**

2.1.9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2.1.9.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacak bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2.1.9.2. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası:

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

2.1.9.3. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Banka, 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında değerlendirmelerini yapmaktadır. 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın takipte alacağı bulunmadığı için kayıttan düşme politikası uygulanmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.2. Kiralama işlemlerinden alacaklar

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla 74.980 TL finansal kiralama alacağı bulunmakta olup, vadesi bir yıldan azdır (31 Aralık 2024: 80.441).

2.3. Faktoring alacakları

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla 301.055 TL faktoring alacağı bulunmakta olup, vadesi bir yıldan azdır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

3. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4. Ortaklık Yatırımları

4.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin birlikler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

5. Maddi Duran Varlıklar

	Kullanım hakkı varlıkları	Binalar	Taşıtlar	Diğer maddi duran varlıklar	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	18.237	-	-	18.004	-	**36.241**
Birikmiş amortisman(-)	3.281	-	-	3.414	-	**6.695**
Net Defter Değeri	**14.956**	**-**	**-**	**14.590**	**-**	**29.546**
Cari Dönem						
Dönem başı net defter değeri	**14.956**	**-**	**-**	**14.590**	**-**	**29.546**
İktisap edilenler	19.478	-	-	2.348	-	**21.826**
Maddi olmayan duran varlıklardan transferler	-	-	-	-	-	**-**
Elden çıkarılanlar(maliyet)	-	-	-	-	-	**-**
Elden çıkarılanlar(amortisman)	-	-	-	-	-	**-**
Değer düşük karşılığı iptali	-	-	-	-	-	**-**
Değer düşük karşılığı(-)	-	-	-	-	-	**-**
Amortisman bedeli(-)	1.198	-	-	1.044	-	**2.242**
Çıkışlar	-	-	-	-	-	**-**
Kapanış net defter değeri	**33.236**	**-**	**-**	**15.894**	**-**	**49.130**
Dönem sonu maliyet	37.715	-	-	20.352	-	**58.067**
Dönem sonu birikmiş amortisman(-)	4.479	-	-	4.458	-	**8.937**
Cari Dönem	**33.236**	**-**	**-**	**15.894**	**-**	**49.130**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	Gayri Maddi Haklar	
Maliyetler	**Cari dönem**	**Önceki dönem**
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	3.478	3.320
İlaveler	8.264	158
Çıkışlar(-)	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık	**11.742**	**3.478**
Birikmiş amortismanlar	**Cari dönem**	**Önceki dönem**
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	1.272	579
Elden çıkarılanlar	-	-
Amortisman gideri	441	693
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık	**1.713**	**1.272**
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık	**10.029**	**2.206**

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

8. Ertelenmiş Vergi Varlığı

Banka, 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla, nette 24.493 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır (31 Aralık 2024: 14.475 TL).

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	**Ertelenmiş vergi varlığı/borcu**	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı/borcu**
Kıdem tazminatı karşılığı	4.330	1.299	1.832	550
İzin tazminatı karşılığı	5.210	1.563	2.094	628
Genel karşılıklar	81.837	24.551	45.654	13.696
TFRS 16	3.095	929	2.586	776
Ertelenmiş vergi varlığı	**94.472**	**28.342**	**52.166**	**15.650**
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(1.485)	(446)	(3.087)	(926)
Reeskont farkı	(11.342)	(3.403)	(827)	(249)
Ertelenmiş vergi borcu	**(12.827)**	**(3.849)**	**(3.914)**	**(1.175)**
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net	**81.645**	**24.493**	**48.252**	**14.475**

9. Diğer Aktifler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 27.145 TL tutarında olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2024: 16.467 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduat

Banka, yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

2. Alınan Krediler

2.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	2.286.745	661.426	151.244	-
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	-	-	-
Toplam	**2.286.745**	**661.426**	**151.244**	**-**

2.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	2.286.745	661.426	151.244	-
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	**2.286.745**	**661.426**	**151.244**	**-**

3. Para Piyasalarına Borçlar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalararası para piyasalarına borçlar	191.307	-	-	-
Takasbank para piyasasına borçlar	194.957	-	186.699	-
Borsa İstanbul para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Repo işlemlerinden sağlanan fonlardan	278.990	-	121.157	-
Toplam	**665.254**	**-**	**307.856**	**-**

4. İhraç Edilen Menkul Kıymetler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka bonoları	940.818	-	425.413	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	**940.818**	**-**	**425.413**	**-**

5. Müstakrizlerin Fonları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi kuruluşlardan	2.243.531	593.325	1.197.378	222.302
Yurtdışı kuruluş ve fonlardan	927.519	95.960	604.417	-
Toplam	**3.171.050**	**689.285**	**1.801.795**	**222.302**

6. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

7. Türev Finansal Yükümlülükler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

8. Faktoring Yükümlülükleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 yıldan az	17.092	3.819	9.517	2.936
1-4 yıl arası	46.657	18.709	23.836	14.767
4 yıldan fazla	32.775	13.964	-	-
Toplam	**96.524**	**36.492**	**33.353**	**17.703**

10. Karşılıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Karşılıklar				
Genel karşılıklar	75.840	5.997	44.958	696
Çalışan hakları karşılığı	9.540	-	3.926	-
Toplam	**85.380**	**5.997**	**48.884**	**696**

10.1 Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	1.832	225
Dönem içindeki değişim	2.498	109
Özkaynaklara kaydedilen	-	1.498
Dönem içi ödenen	-	-
Dönem sonu bakiye	**4.330**	**1.832**

Kıdem tazminatı karşılığı:

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Ödenecek kıdem tazminatı her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olan 46.655,43 tam TL (31 Aralık 2024: 46.655,43 tam TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı, Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı (%)	3,50	3,50
Enflasyon oranı (%)	24,95	24,95

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	4.330	1.832
İzin tazminatı karşılığı	5.210	2.094
Toplam	**9.540**	**3.926**

İzin karşılığı:

Türkiye'de geçerli iş kanununa göre Banka, iş sözleşmesinin herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür. Kullanılmayan izin karşılığı, tüm çalışanların hak ettikleri ancak 31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla henüz kullanmadıkları izin günlerine denk gelen iskonto edilmemiş toplam yükümlülük tutarıdır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Cari Vergi Borcu

2.2. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 31.420 TL'dir (31 Aralık 2024: 27.985 TL).

2.3. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	-	-
Menkul sermaye iradı vergisi	8.167	8.200
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	85	-
BSMV	15.501	14.526
Kambiyo muameleleri vergisi	4	-
Ödenecek katma değer vergisi	782	1.032
Diğer	2.909	2.104
Toplam	**27.448**	**25.862**

2.4. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	2.254	1.008
Sosyal sigorta primleri-işveren	1.501	975
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	72	46
İşsizlik sigortası-işveren	145	94
Diğer	-	-
Toplam	**3.972**	**2.123**

12. Ertelenmiş Vergi Borcu

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla, indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı, ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile netlenerek finansal tablolara yansıtılmış olup, detayı V.Bölüm I.8 nolu notta sunulmuştur. 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

13. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

14. Sermaye Benzeri Borçlanma araçları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla diğer yükümlülükler 135.348 TL (31 Aralık 2024: 31.464 TL) olup, bu kalemler bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

16. Özkaynaklar

16.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	600.000	600.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Bankanın Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 24 Ekim 2022 tarihinde tescil edildiği ilan edilmiştir. Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 28 Temmuz 2023 tarihli izni ile 16 Ağustos 2023 tarihinde Banka'nın sermayesi 500.000 TL'den 600.000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka, 16 Ağustos 2023 tarihinde ödenen 100.000 TL sermaye arttırım tutarını 4 Mart 2024 tarihinde BDDK'nın onayı doğrultusunda sermaye hesaplarına intikal ettirmiştir.

16.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

16.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır.

16.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

16.6. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Bulunmamaktadır.

16.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır.

16.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

16.9. Yasal yedeklere ilişkin açıklamalar:

27 Mart 2025 tarihinde yapılan 2024 yılı olağan genel kurulu toplantısında alınan karar uyarınca 2.359 TL yasal yedek akçe ayrılmıştır (31 Aralık 2024: 7.529).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Banka'nın çekler için ayırdığı cayılamaz ödeme taahhütleri 78.628 TL' dir (31 Aralık 2024: 55.852 TL).

1.2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

Banka'nın aval kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	872.538	394.532
Geçici teminat mektupları	5.000	5.000
Avans teminat mektupları	100.000	150.000
Avalli kabul kredileri	-	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	-	-
Nakdi kr. tem. için ver. teminat mektupları	100.000	100.000
Toplam	**1.077.538**	**649.532**

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

1.3.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	100.000	100.000
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	*100.000*	*100.000*
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-	-
Diğer gayrinakdi krediler	977.538	549.532
Toplam	**1.077.538**	**649.532**

Bankanın, 31 Mart 2025 itibarıyla gayrinakdi kredileri için ayırdığı 8.893 TL karşılığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 4.750 TL)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz Gelirleri

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli kredilerden	473.700	2.374	65.131	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Toplam	**473.700**	**2.374**	**65.131**	**-**

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	103.258	-	48.810	6
Yurtdışı bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Para piyasalarından	-	-	-	-
Toplam	**103.258**	**-**	**48.810**	**6**

1.3. Para piyasası işlemlerinden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Para piyasası işlemlerinden alınan faizler	13.084	-	38.949	-
Toplam	**13.084**	**-**	**38.949**	**-**

1.4. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	48.946	1.323	29.133	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**48.946**	**1.323**	**29.133**	**-**

1.5. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2. Faiz Giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**35.418**	**528**	**-**	**485**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	*35.418*	*528*	-	*485*
Yurtdışı bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Toplam	**35.418**	**528**	**-**	**485**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.2. Para piyasası işlemlerine verilen faizler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	74.582	67	1.208	-
Toplam	**74.582**	**67**	**1.208**	**-**

2.3 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kiralama faiz giderleri	2.815	-	400	-
Toplam	**2.815**	**-**	**400**	**-**

2.4 Diğer faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Müstakrize verilen faizler	218.820	483	78.529	-
Bankalara verilen faizler	72.453	-	-	-
Diğer	7.280	-	-	-
Toplam	**298.553**	**483**	**78.529**	**-**

2.5 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2.6 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	86.606	-	-	-
Toplam	**86.606**	**-**	**-**	**-**

3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**289.106**	**42.984**
Sermaye piyasası işlemleri karı	72.726	42.016
Türev finansal işlemlerden kar	-	-
Kambiyo işlemlerinden kar	216.380	968
Zarar (-)	**220.750**	**1.902**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	7.960	1.028
Türev finansal işlemlerden zarar	-	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	212.790	874
Toplam	**68.356**	**41.082**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul kıymet değerleme artış/azalış farkı	-	-
Kredi karşılık iptalleri	13.078	8.764
Diğer	467	677
Toplam	**13.545**	**9.441**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredi karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredi karşılıkları gideri	43.775	5.033	9.609	-
Toplam	**43.775**	**5.033**	**9.609**	**-**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kıdem karşılığı	2.499	314
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	2.242	822
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	441	169
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve dur. faal. iliş. dur. var. değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	28.921	22.550
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	*792*	*417*
Bakım ve onarım giderleri	*41*	*53*
Reklam ve ilan giderleri	*670*	*469*
Diğer giderler(*)	*27.418*	*21.611*
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	94
Vergi ve harçlar	10.144	3.330
Diğer	4.012	433
Toplam	**48.259**	**27.712**

(*) Diğer giderler içerisinde sınıflanan giderlerin 9.306 TL tutarı bilgisayar kullanım giderleri (31 Mart 2024: 14.302 TL), 2.171 TL tutarı ofis giderlerinden oluşmaktadır (31 Mart 2024: 1.526 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi karın 182.618 TL'lik kısmı net faiz gelirlerinden, 13.130 TL'lik kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden, 13.545 TL'lik kısmı ise diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır (31 Mart 2024: net faiz geliri 101.407 TL, net ücret ve komisyon geliri 206 TL, diğer faaliyet geliri 9.441 TL). Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 48.259 TL'dir (31 Mart 2024: 27.712 TL). Banka'nın vergi öncesi karı 135.392 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2024: 94.557 TL kar).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

9.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde vergi karşılığı bulunmamakta ve ertelenmiş vergi geliri 10.018 TL olmakla birlikte ertelenmiş vergi gideri bulunmamaktadır (31 Mart 2024: 25.653 TL cari vergi karşılığı, 3.067 TL ertelenmiş vergi geliri).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka, cari dönemde sürdürülen faaliyetlerden net 145.410 TL kar elde etmiştir (31 Mart 2024: 71.971 TL kar). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Mart 2024: Bulunmamaktadır).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın cari ve önceki hesap dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan alınan krediler, müstakriz hesapları ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir. Bu kalemlerin hiçbirinin boyutu ve tekrarlanma oranı ek açıklama gerektirecek öneme haiz değildir.

11.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri de kapsayan gerekli bilgiler:

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları			
	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Krediler ve Diğer Alacaklar	**Nakdi**	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Dönem başı bakiyesi	312.298	24.030	121.000	625
Dönem sonu bakiyesi	538.385	22.174	312.298	24.030
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	48.303	108	134.196	214

Banka'nın dahil olduğu risk grubu tarafından ihraç edilen 625.157 TL nominal değere sahip finansman bonosu Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılacak Finansal Varlıklar altında izlenmektedir (31 Aralık 2024: 121.800 TL).

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka, yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat kabul etmemektedir. Ancak müstakriz fonları içinde 2.146.223 TL (31 Aralık 2024: 784.343 TL) tutarında risk grubuna ait bakiye bulunmaktadır.

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

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Bakiye	**Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre**	**Bakiye**	**Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılacak finansal varlıklar	625.157	34%	121.800	36%
Nakdi kredi	538.385	13%	312.298	12%
Gayrinakdi kredi	22.174	2%	24.030	4%
Müstakriz fonlar	2.146.223	56%	784.343	39%

Bankanın, dahil olduğu risk grubuyla yaptığı işlemler sonucu 48.411 TL faiz ve komisyon geliri bulunmaktadır.

5. Banka'nın üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın üst yönetimine 2.642 TL yapılmış ödemesi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 9.094 TL).

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar:

9 Mayıs 2025 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Banka sermayesinin 1.500.000.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 15 Mayıs 2025 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkanı Ali Ercan'ın Dönem Hakkındaki Görüşleri

Değerli Paydaşlarımız,

2024 yılında dünya genelinde talepteki yavaşlama ve kontrol altına alınan enflasyon neticesinde başta FED ve Avrupa Merkez Bankası (ECB) olmak üzere gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz indirimine başlaması, politika duruşuna ve faiz ortamına ilişkin belirsizlikleri azaltan bir gelişme oldu. Ancak 2025 yılının ilk çeyreğinde, ABD yönetimindeki değişimin ilk etkileri ülkeler arası ticaret dengelerinde görülmeye başlandı. ABD tarafından uygulanan ülke bazlı tarifelerin hayata geçmesi durumunda ticaret savaşlarına yönelik endişeleri artıracağı ve yatırım ortamını olumsuz etkileyeceği öngörülmektedir. Tarifeler sonrası tüketici güven endeksindeki bozulma ve geleceğe ilişkin belirsizliklerin artmasıyla birlikte özellikle ABD'de enflasyon beklentilerinin tekrar yükselmeye başladığı ve buna karşın büyüme beklentilerinin azaldığı görülüyor. ABD ve Avro Bölgesi'nde hızlı bir şekilde gerileyen manşet enflasyonda sırasıyla 3-3,5% ile 2,5-3% bantlarındaki katılıklar da kırıldıktan sonra tüketici enflasyonu merkez bankası hedeflerine doğru yakınsarken ABD'nin tarife politikaları enflasyon patikasına ilişkin belirsizlikleri artırmıştır. Özellikle uluslararası ticarette artan belirsizliklerin neticesinde Uluslararası Para Fonu (IMF) 2025 yılı büyüme tahminini ABD için %2,7'den %1,8'e, Euro Alanı için %1,0'dan %0,8'e, Çin ekonomisi için de 4,6'dan %4'e indirmiştir. Buna rağmen, kısa ve orta vadeli küresel ekonomik görünümün Türkiye ekonomisini ve olası kaynak girişlerini destekleyici nitelikte olacağı öngörülmektedir.

Türkiye ekonomisi, 2025-2027 yıllarını kapsayan Orta Vadeli Programda hedeflenen makroekonomik dengeleri ve finansal istikrarı güçlendirmeyi, yüksek katma değerli üretimi teşvik etmeyi, yeşil ve dijital dönüşüm odağıyla verimlilik ve ihracat artışı yoluyla büyümeyi esas alan politika zemininde seyrini sürdürmektedir. Sıkı para politikasının uygulanmasıyla beraber iç talepte yeniden dengelenme yaşanmasına rağmen Türkiye ekonomisi 2024 yılında %3,2 ile büyümesini sürdürdü.

Nisan 2025 sonu itibariyle yıllık manşet enflasyon %37,9 seviyesine gerileyerek Mayıs 2024'ten bu yana devam eden düşüşünü her ay aralıksız olarak sürdürdü. Dezenflasyon sürecinde, sıkı para politikasının uygulanması suretiyle %40'a yakın reel olarak değerlenen TL'nin önemli bir katkısı oldu. Reel olarak değerlenen TL'ye karşın ülkemizin ihracatı artmaya devam ederken cari açığımız ise %1'in altına geriledi. Kur etkisinden arındırılmış kredi büyümesi %30 seviyesinde iken enflasyondaki düşüşle birlikte krediler reel olarak tekrar büyüme kaydetmeye başlıyor. Merkez Bankasının aldığı tedbirler sonrası Mart ayı başından bu yana YP kredi büyümesi bir miktar yavaşlarken özellikle büyük firmaların yeni borçlanmalarda ağırlıklı olarak TL cinsi kredilere yöneldiği görülüyor.

Diğer taraftan özel sektör borçluluğu emsal ülkelere kıyasla düşük bir seviyede yer alırken, hanehalkı borcunun GSYH'ye oranı %9,6 ile gelişen ekonomiler arasında en düşük seviyelerden birine sahip bulunuyor. Önümüzdeki dönemde artan finansal derinleşme, kredi büyümesinin ekonomik büyümeye kayda değer bir katkı yapmasına olanak tanıyabilir. Bu seyir, küresel ekonomideki dalgalanmalara rağmen, bankacılık sektörü için olumlu bir zemin sunmaktadır.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

Yönetim Kurulu Başkanı Ali Ercan'ın Dönem Hakkındaki Görüşleri (Devam)

2025 yılında Türkiye ekonomisinin uygulanan kararlı ekonomi politikalarının olumlu sonuçlarını göreceği bir döneme gireceğini öngörüyoruz. Bu bağlamda Q Yatırım Bankası olarak standart ürünlerin ötesinde, yatırım bankacılığı lisansının sağladığı imkanlar çerçevesinde müşterilerimizin gereksinimlerine uygun terzi işi çözümler sunmaya devam ediyoruz. Müşterilerimizin finansman çeşitliliğinin artmasına, yabancı yatırımcıların ilgi duyacağı portföyler oluşturarak yurtdışı fonlardan pay almalarına, karlılık artışı, maliyet ve risk yönetimi gibi stratejik hedeflerini gerçekleştirmelerine katkı sağlayacak "*müşteriye özel*" finansal danışmanlık hizmetleri sunmaktayız. Öncelikli amacımızın, finansal piyasa araçlarının ve fon kaynaklarının etkin kullanılmasını sağlayarak ülkemizin kalkınma hedeflerine katkı sağlayacak projeleri ve yatırımları desteklemek olduğunu bir kez daha vurgulamak istiyorum.

Ödenmiş sermayemizin 900 milyon TL artırarak 1,5 milyar TL seviyesine çıkarılmasına yönelik adımları attık. Bu sayede sermaye yapımızı daha da güçlendirecek ve ülkemiz ekonomisine krediler vasıtasıyla sunacağımız katkıyı artırmaya ve Bankamızı sağlam temeller üzerinde inşa etmeye devam edeceğiz.

2025 yılında Türkiye'nin en hareketli sanayi ve ticaret merkezlerine açacağımız yeni şubeler ile dağıtım kanallarımızı genişletecek ve hizmetlerimize erişim imkanını artıracağız. Q Yatırım Bankası'nın uzun vadeli ve kalıcı değer yaratmaya odaklanan hizmet anlayışıyla ülke ekonomisine destek vermesini sağlayan çalışanlarına, bize daima güvenen ve güç veren müşterilerimize teşekkürlerimi sunuyorum. *"Neden Olmasın?"* vizyonumuzla tüm paydaşlarımıza fayda sağlamak için çalışmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Ali Ercan
Yönetim Kurulu Başkanı

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (Devamı):

Genel Müdür Cihan Küçükgöze'nin Dönem Hakkındaki Görüşleri

Değerli Paydaşlarımız,

2025 yılının kalan bölümünde küresel ekonomide dezenflasyon süreci ile birlikte gelen faiz indirimlerinin yarattığı likiditenin, ticaret hacmi açısından yaşanabilecek belirsizlikler nedeniyle gelişmekte olan ülkelere akma konusunda müteredditi davranacağını tahmin ediyoruz. Diğer taraftan bu belirsizliklerin yaratacağı dinamiklerin ülkemiz açısından fırsatlar sunacağını öngörüyoruz. İlaveten, ABD Merkez Bankası FED ile Avrupa Merkez Bankası ECB tarafından alınan faiz kararlarının, ekonomik istikrarı desteklemeye yönelik adımlar olarak öne çıktığını değerlendiriyoruz.

Ülkemizde 2025 yılında enflasyonla mücadele odağında makro ihtiyati tedbirlerin ve sıkı para politikası duruşunun kararlılıkla sürdürülmesini bekliyoruz. Türkiye ekonomisinde son 2 yılda uygulanan kararlı ekonomi politikalarının ve Orta Vadeli Programda belirtilen yapısal dönüşüm adımlarının bir sonucu olarak, 2025 yılının kalanında enflasyonun azalan bir seyir izleyeceği görüşündeyiz. Bankacılık sektörü ise, güçlü sermaye yapısının yanında sergilediği istikrarlı ve selektif büyüme ile ekonomiye destek olmaya devam edeceğine inanıyoruz.

Q Yatırım Bankası olarak strateji ve hedeflerimiz ile uyumlu, müşteri ihtiyaçları paralelinde hızlı ve isabetli kredi tahsisleri gerçekleştirerek sağlıklı bir büyüme trendi sergilemekteyiz. Bu doğrultuda 2025 yılının ilk çeyreğinde Bankamızın aktif büyüklüğünü 9,6 milyar TL'ye ve kredi hacmini 4 milyar TL'ye çıkarmayı başardık. Bunun da ötesinde artan kaynak çeşitliliği ile faaliyetlerimize çok güçlü bir likidite devam ediyoruz. Tüm bu gelişmeler sonucunda 2025 yılının ilk çeyreğini 145 milyon TL kar ile kapattık.

2025 yılının ilk yarısında yapmayı öngördüğümüz sermaye artırımı ile ilgili başvurularımızı tamamladık. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun da tensipleri ile ödenmiş sermayemizi 1,5 Milyar TL'ye yükseltecek ve güçlü bilanço kompozisyonumuzu özsermaye ile destekleyeceğiz.

Tüm dünyada bankacılık ve finans sektöründe dijitalleşmeye ve teknolojiye dayalı iş modellerinin ağırlık kazandığı görülüyor. Bankamız da kurulduğu günden bu yana teknoloji ve dijitalleşme yatırımlarına öncelik vererek müşterilerinin ihtiyaçlarına özel olarak tasarlanmış finansal çözümler sunma odağını koruyor. Q Yatırım Bankası olarak, dijital teknolojilerle desteklenen ürün çeşitliliğimizi ve hizmet kanallarımızı güçlendirerek 2025 yılında büyüme hızımızı artıracağız. Ülkemizin sanayi ve ticaret hacmi yüksek şehirlerine açacağımız 4 yeni şubemiz ile birlikte toplam 7 şubeye ulaşarak müşteri tabanımızı genişletmeye ve kredi hacmimizi artırmaya devam edeceğiz.

Başarılarımızda pay sahibi olan tüm çalışanlarımıza, iş ortaklarımıza, bize güvenen kıymetli müşterilerimize ve tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Cihan Küçükgöze
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

II. Rapor döneminde esas sözleşmede yapılan değişiklikler

Bulunmamaktadır.

- **Personel ve şube sayısı, bankanın hizmet türü ile faaliyet konusuna ilişkin bilgiler**

Banka, cari dönemde 101 personel (31 Aralık 2024: 77 personel) ile Genel Müdürlük ve 3 şubesiyle faaliyetlerine devam etmektedir. Banka'nın hizmet türü ile faaliyet konularında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

III. Q Yatırım Bankası A.Ş. hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler

31 Mart 2025 tarihinde sona eren ara dönemde Q Yatırım Bankası A.Ş.'nin varlık toplamı 9.650.138 TL (31 Aralık 2024: 3.830.855 TL) olarak gerçekleşmiştir. Dönem sonunda varlıkların %46'sını müşterilere verilen krediler oluştururken %19'unu menkul kıymetler hesabı oluşturmaktadır. Bilançonun en büyük fonlama kaynağı ise müstakrizlere verilen fonlardır.

Bankanın başlıca finansal büyüklükleri aşağıda gösterilmiştir.

Başlıca Finansal Büyüklükler (Bin TL) **Konsolide Olmayan Mali Tablolar**		
	31 Mart 2025	**31 Aralık 2024**
Toplam aktifler	9.650.138	3.830.855
Krediler	4.466.892	2.638.521
Menkul kıymetler	1.838.042	334.974
Nakit değerler ve merkez bankası	24.099	1.837
Bankalar	2.969.845	711.630
Para piyasasından alacaklar	201.041	41.804
Müstakriz fonlar	3.860.335	2.024.097
Özkaynaklar	940.923	795.513

	31 Mart 2025	**31 Mart 2024**
Net faiz geliri/gideri	182.618	101.407
Net ücret ve komisyon gelirleri	13.130	206
Ticari kar/zarar	68.356	41.082
Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı	(34.714)	(18.271)
Personel giderleri (-)	(45.190)	(20.258)
Kredi karşılıkları	(48.808)	(9.609)
Net faaliyet karı/(zararı)	135.392	94.557
Vergi karşılığı (-)	10.018	(22.586)
Net dönem karı/(zararı)	145.410	71.971