Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Q Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Q Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("**Banka**") 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konuları

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

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Kredi ve alacaklar değer düşüklüğü Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 9.081.606 bin TL kredi ve alacaklar ile bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 208.657 bin TL genel karşılığı bulunmaktadır. Banka, kredi ve alacaklarını ve değer düşüklüğü karşılıklarını Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in TFRS 9 uygulamayan bankalarca dikkate alınması gereken maddelerine göre muhasebeleştirmektedir. Denetimimiz esnasında, kredi ve alacakların büyüklüğü, söz konusu kredi ve alacakların mevzuata uygun olarak niteliklerine göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin karşılıklarının belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Gerçekleştirmiş olduğumuz denetim çalışmaları dahilinde, kredi ve alacakların değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti için kredilerden seçtiğimiz bir örneklem kümesini test ederek kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. Kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılarak karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Banka'nın uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e uygunluğunu kontrol ettik. Mevzuat tarafından belirlenen kriterler çerçevesinde genel karşılık hesaplamasına tabi varlıklar için tesis edilen karşılıkların ilgili hükümlere uygunluğunu kontrol ettik. Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına baz teşkil eden temel varsayım ve diğer yargıların makul olup olmadığını değerlendirdik. Kredi ve alacaklar değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin finansal tablo dipnotlarında yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.

Dikkat Çekilen Hususlar

1- Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 21.12.2017 tarih ve 7650 sayılı kararı ile 01.01.2018 tarihi itibariyle yürürlüğe giren TFRS 9 standartı yerine Kredilerin sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Usül ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde karşılıkların, Yönetmeliğin 10 unucu,11 inci,13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında ayrılanabileceği konusunda muafiyet almıştır.

2- Konsolide olmayan finansal tabloların "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklama ve dipnotlar" başlık 6.3 bölümünde yer verildiği üzere;

Adli Süreç ve Hukuki Statü: Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı nezdinde İstanbul Cumhuriyet Başsavcılığı tarafından yürütülen adli soruşturma süreci devam etmektedir. İlgili dipnotta belirtildiği üzere, mevcut soruşturma şahısların şahsi cezai sorumluluklarına odaklanmış olup, rapor tarihi itibarıyla Banka tüzel kişiliği aleyhine tesis edilmiş herhangi bir idari yaptırım, adli kısıtlama veya operasyonel faaliyetleri engelleyici bir güvenlik tedbiri bulunmamaktadır.

Finansal Performans ve Operasyonel Daralma: Söz konusu sürecin kamuoyuna yansımasını takiben oluşan likidite hareketleri neticesinde, Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarında, 30 Eylül 2025 ara dönemiyle kıyaslandığında; nakdi kredilerde %21, toplam aktif büyüklüğünde %21 ve net dönem kârında %72 oranında, işletme ölçeği açısından önemli seviyede bir daralma meydana gelmiştir.

İşletmenin Sürekliliği ve Yönetim Aksiyon Planları: Konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarında açıklandığı üzere Banka Yönetimi; mevcut konjonktürün finansal yapı üzerindeki olası etkilerini yönetmek amacıyla yeni kredi tahsislerini sınırlandırma ve stratejik büyüme hedeflerini yeniden değerlendirme kararı almıştır. Banka yönetimi tarafından hazırlanan ve 2026 yılının ilk çeyreğini kapsayan muhtelif senaryo analizleri ile stres testleri; yönetimin varsayımları doğrultusunda, öngörülen en olumsuz senaryo altında dahi fon çıkışlarının karşılanabilmesi için bir likidite tamponu planlandığını ve operasyonun sürdürülebilirliğine yönelik tedbirlerin alındığını beyan etmektedir.

Söz konusu analizler yönetimin gelecek projeksiyonlarına ve tahminlerine dayanmakta olup, rapor tarihi itibarıyla mevcut olan bu değerlendirmeler; Altıncı Bölüm'de detaylandırılan risklerin gerçekleşme biçimine ve piyasa koşullarına bağlı olarak değişkenlik gösterebilecek belirsizlikler barındırmaktadır.

Buna karşın, söz konusu adli sürecin gelişimi ve finansal göstergelerdeki hızlı değişim; finansal tabloların onay tarihinden itibaren on iki aylık süreci kapsayan işletmenin sürekliliği varsayımı üzerinde, Altıncı Bölüm'de çerçevesi çizilen senaryolar bağlamında belirsizlik riskleri barındırabilmektedir. Konsolide olmayan finansal tablo kullanıcılarının, Banka'nın gelecekteki finansal pozisyonunu bu analizler ve risk projeksiyonları ışığında değerlendirmesi önerilmektedir.

Bu husus, tarafımızca verilen görüşü etkilememekte olup, görüşümüz bu konuda şartlı değildir.

Diğer Hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloları başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından denetlenmiş ve söz konusu bağımsız denetim şirketi 3 Mart 2025 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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

İstanbul, 11 Mart 2026

Şevket KARADAŞ, YMM
Sorumlu Denetçi

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU 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 yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan mali 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	**Hakkı Çatman**	**Hüseyin Çalışkan**
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi

Tevfik Rüştü Ayhan Albayrak	**Azra Deniz Kızılkaya**	**Mustafa Sil**
Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Vekili

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

Ad-Soyad / Unvan	: Metin ÖZBAY / Bütçe ve Raporlama Müdür Yardımcısı
Tel No	: 0 536 266 05 42

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
VII.	Konsolide olmayan kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	İlişkili taraflar	24
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	24
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	25
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	31
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	31
VI.	Net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	34
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	37
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	38
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	40
X.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	40
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	40
XII.	Kredi riski açıklamalar	41

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	79

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklama	80
II.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	81
III.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	81

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	82
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	82

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 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 Kanunu'nun ("5411 sayılı Kanun") 7'nci ve 8'inci maddeleri kapsamında yapılan inceleme ve değerlendirme neticesinde, 5411 sayılı Kanun'un 6' ncı maddesi uyarınca Q Yatırım Holding A.Ş., Q Finans Faktoring A.Ş., Gezinomi Seyahat Turizm Ticaret. A.Ş., Allbatross Girişim Sermayesi Yatırım. Ortaklığı. A.Ş. ve Ali Ercan tarafından 500 milyon TL sermayeli "Q Yatırım Bankası A.Ş." ("Banka") 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 Türkiye 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 ("BDDK") faaliyet izninin alınmasına dönük faaliyetler yürütmüş, Kurumun 1 Haziran 2023 tarih ve 10620 sayılı kararıyla Banka'nın faaliyete başlamasına izin verilmiştir. BDDK'dan alınan nihai onay akabinde Banka, BDDK'ya yazdığı, 26 Ekim 2023 tarihli 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 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 1.500 milyon TL olup, tarihsel değerleriyle beheri 1 TL itibari değerde 1.500 milyon adet hisseye ayrılmıştır.

31 Aralık 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.	600.000	40%	600.000
Ali Ercan	375.000	25%	375.000
Q Finans Faktoring A.Ş.	225.000	15%	225.000
Gezinomi Seyahat Turizm Tic. A.Ş.	150.000	10%	150.000
Allbatross Girişim Sermayesi Yat.Ort. A.Ş.	150.000	10%	150.000
Toplam	**1.500.000**	**100%**	**1.500.000**

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Banka'nın nominal sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 1.500.000 TL'dir (31 Aralık 2024: 600.000 TL). Cari dönemde Banka'nın hissedarlarında herhangi bir değişiklik olmamış, 180.000 TL geçmiş yıl karlarından 720.000 TL nakden karşılanmak suretiyle toplam 900.000 TL artırılarak sermayesi 1.500.000 TL'ye çıkarılmıştır.

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	Öğrenim 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	-
Azra Deniz Kızılkaya	Yönetim Kurulu Üyesi	24 Ekim 2024	Lisans	-
Hüseyin Çalışkan	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	11 Ocak 2025	Lisans	-
Tevfik Rüştü Ayhan Albayrak	Yönetim Kurulu Üyesi	9 Mayıs 2025	Lisans	-
Kenan Volkan Demirel(*)	Yönetim Kurulu Üyesi	1 Temmuz 2025	Yüksek Lisans	-

(*) Kasım 2025 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifa eden Kenan Volkan Demirel, 07 Ocak 2026 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu
Mustafa Sil	Genel Müdür Vekili / Kredi Tahsisten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	27 Mayıs 2025	Yüksek Lisans
Ömer Ünveren	Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	27 Mayıs 2025	Lisans
Uğur Yüce	İç Sistemlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	29 Mayıs 2023	Yüksek Lisans
Seyfullah Cenk Atmaca	Kurumsal ve Ticari Bankacılık ve Krediler Genel Müdür Yardımcısı	13 Ekim 2025	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.	600.000	40%	600.000
Ali Ercan	375.000	25%	375.000
Q Finans Faktoring A.Ş.	225.000	15%	225.000
Gezinomi Seyahat Turizm Tic. A.Ş.	150.000	10%	150.000
Allbatross Girişim Sermayesi Yat. Ort. A.Ş.	150.000	10%	150.000
Toplam	**1.500.000**	**100%**	**1.500.000**

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, 5411 sayılı Kanun'un 4'ncü 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, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ("TTK"), 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ("6362 sayılı Kanun") 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 ve kefalet, 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 ("TCMB") ve yurtiçi ve yurtdışı bankalar ile her türlü bankacılık işlemleri yapmak,
- Ulusal ve uluslararası tüm para piyasalarında Türk Lirası ("TL") 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,
- 6362 sayılı Kanun'un bankaları yetkili kıldığı menkul kıymetler aracılık faaliyetlerinde bulunmak, menkul kıymetler yatırım fonu kurmak, işletmek, yönetmek,
- 6362 sayılı Kanun'un 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 ("SPK") 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

VII. Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
	VARLIKLAR	**Dipnot (5 – I)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(1)**	**1.136.562**	**278.154**	**1.414.716**	**1.005.814**	**84.431**	**1.090.245**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**(1.1)**	**382.495**	**143.278**	**525.773**	**670.840**	**84.431**	**755.271**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		3.092	135.106	138.198	1.837	-	1.837
1.1.2	Bankalar		379.403	8.172	387.575	627.199	84.431	711.630
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	41.804	-	41.804
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(1.2)**	**699.929**	**134.876**	**834.805**	**334.974**	**-**	**334.974**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		964	-	964	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		136	-	136	132	-	132
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		698.829	134.876	833.705	334.842	-	334.842
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(1.3)**	**54.138**	**-**	**54.138**	**-**	**-**	**-**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		54.138	-	54.138	-	-	-
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)**	**8.557.869**	**523.737**	**9.081.606**	**2.491.549**	**146.972**	**2.638.521**
2.1	**Krediler**	**(2.1)**	**8.293.633**	**523.737**	**8.817.370**	**2.411.108**	**146.972**	**2.558.080**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(2.2)**	**-**	**-**	**-**	**80.441**	**-**	**80.441**
2.3	**Faktoring Alacakları**	**(2.3)**	-	-	-	-	-	-
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	**Donuk Alacaklar**		**522.833**	**-**	**522.833**	-	-	-
2.6	**Özel Karşılıklar (-)**	**(2.1.9)**	**(258.597)**	**-**	**(258.597)**	**-**	**-**	**-**
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)**	**500.000**	**-**	**500.000**	**-**	**-**	**-**
4.1	**İştirakler (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		**500.000**	**-**	**500.000**	**-**	**-**	**-**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		500.000	-	500.000	-	-	-
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)**	**128.698**	**-**	**128.698**	**29.546**	**-**	**29.546**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(6)**	**8.248**	**-**	**8.248**	**2.206**	**-**	**2.206**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		8.248	-	8.248	2.206	-	2.206
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(7)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**255.919**	**-**	**255.919**	**39.395**	**-**	**39.395**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(8)**	**147.119**	**-**	**147.119**	**14.475**	**-**	**14.475**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(9)**	**29.521**	**-**	**29.521**	**15.963**	**504**	**16.467**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**10.763.936**	**801.891**	**11.565.827**	**3.598.948**	**231.907**	**3.830.855**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 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)**	**4.013.051**	**133.409**	**4.146.460**	**151.244**	**-**	**151.244**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(3)**	**1.678.456**	**-**	**1.678.456**	**307.856**	**-**	**307.856**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(4)**	**571.233**	**-**	**571.233**	**425.413**	**-**	**425.413**
4.1	Bonolar		247.460	-	247.460	425.413	-	425.413
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		323.773	-	323.773	-	-	-
V.	**FONLAR**	**(5)**	**2.353.498**	**400.098**	**2.753.596**	**1.801.795**	**222.302**	**2.024.097**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		2.323.507	133.959	2.457.466	1.751.990	-	1.751.990
5.2	Diğer		29.991	266.139	296.130	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)**	**74.423**	**-**	**74.423**	**17.703**	**-**	**17.703**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(10)**	**214.931**	**17.166**	**232.097**	**48.884**	**696**	**49.580**
10.1	Genel Karşılıklar		191.491	17.166	208.657	44.958	696	45.654
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		11.907	-	11.907	3.926	-	3.926
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		11.533	-	11.533	-	-	-
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(11)**	**293.676**	**-**	**293.676**	**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)**	**77.577**	**9.404**	**86.981**	**31.217**	**247**	**31.464**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(16)**	**1.728.905**	**-**	**1.728.905**	**795.513**	**-**	**795.513**
16.1	Ödenmiş sermaye		1.500.000	-	1.500.000	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		(4.080)	-	(4.080)	(1.058)	-	(1.058)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.538	-	1.538	-	-	-
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		221.559	-	221.559	189.042	-	189.042
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		6.683	-	6.683	141.870	-	141.870
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		214.876	-	214.876	47.172	-	47.172
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**11.005.750**	**560.077**	**11.565.827**	**3.607.610**	**223.245**	**3.830.855**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 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)**		**1.097.462**	**83.302**	**1.180.764**	**820.985**	**84.649**	**905.634**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**977.463**	**72.553**	**1.050.016**	**564.883**	**84.649**	**649.532**
1.1	Teminat mektupları		977.463	48.979	1.026.442	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		977.463	48.979	1.026.442	564.883	84.649	649.532
1.2	Banka kredileri		-	23.574	23.574	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	23.574	23.574	-	-	-
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)**	**107.749**	**-**	**107.749**	**256.102**	**-**	**256.102**
2.1	Cayılamaz taahhütler		107.749	-	107.749	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		107.749		107.749	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
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**12.250**	**10.749**	**22.999**	**-**	**-**	**-**
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		12.250	10.749	22.999	-	-	-
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		12.250	10.749	22.999	-	-	-
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		-	10.749	10.749	-	-	-
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		12.250	-	12.250	-	-	-
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)**		**183.529.643**	**4.956.637**	**188.486.280**	**53.840.414**	**1.263.956**	**55.104.370**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**3.737.288**	**879.450**	**4.616.738**	**421.992**	**-**	**421.992**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	800	-	800
4.2	Emanete alınan menkul değerler		581.047	879.450	1.460.497	242.314	-	242.314
4.3	Tahsile alınan çekler		3.156.241	-	3.156.241	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**		**179.792.355**	**4.077.187**	**183.869.542**	**53.418.422**	**1.263.956**	**54.682.378**
5.1	Menkul kıymetler		2.530.223	-	2.530.223	907.954	-	907.954
5.2	Teminat senetleri		53.610.769	842.568	54.453.337	17.140.000	-	17.140.000
5.3	Emtia		1.187.771	-	1.187.771	626.767	-	626.767
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		15.692.000	-	15.692.000	1.888.000	-	1.888.000
5.6	Diğer rehinli kıymetler		106.771.592	3.234.619	110.006.211	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)		**184.627.105**	**5.039.939**	**189.667.044**	**54.661.399**	**1.348.605**	**56.010.004**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Dipnot	Cari Dönem	Önceki Dönem
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	(5 –IV)	1 Ocak–31 Aralık 2025	1 Ocak–31 Aralık 2024
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**4.872.095**	**1.123.903**
1.1	Kredilerden alınan faizler	(1.1)	3.868.854	691.621
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		93	-
1.3	Bankalardan alınan faizler	(1.2)	649.855	218.683
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler	(1.3)	107.887	57.637
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	(1.4)	197.156	152.819
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		185.930	152.819
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		11.226	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		8.813	941
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		39.437	2.202
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**4.363.258**	**704.676**
2.1	Mevduata verilen faizler		-	-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	(2.1)	1.804.020	7.260
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler	(2.2)	761.711	100.552
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(2.6)	660.906	25.413
2.5	Kiralama Faiz Giderleri	(2.3)	19.637	4.717
2.6	Diğer faiz giderleri	(2.4)	1.116.984	566.734
III.	**NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]**		**508.837**	**419.227**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		**133.370**	**15.605**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		165.379	23.262
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		18.092	1.928
4.1.2	Diğer		147.287	21.334
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar (-)		32.009	7.657
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		-	-
4.2.2	Diğer		32.009	7.657
V.	**TEMETTÜ GELIRLERI**	**(3)**	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**513.949**	**(118.606)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		501.093	(119.522)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(19.994)	177
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		32.850	739
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**37.519**	**24.251**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**1.193.675**	**340.477**
IX.	**KREDİ KARŞILIKLARI (-)**	**(6)**	**461.812**	**47.171**
X.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**308.799**	**95.979**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**340.832**	**162.483**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**82.232**	**34.844**
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)**	**82.232**	**34.844**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**132.644**	**12.328**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		-	(2.566)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		132.644	14.894
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	**(10)**	**214.876**	**47.172**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**	**(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)**	**214.876**	**47.172**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.1433	0.0786

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	**1 Ocak–31 Aralık 2025**	**1 Ocak–31 Aralık 2024**
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**214.876**	**47.172**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(1.484)**	**(1.049)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(3.022)**	**(1.049)**
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	(4.080)	(1.498)
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	1.058	449
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**1.538**	**-**
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	1.538	-
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)**	**213.392**	**46.123**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 Aralık 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**	-	-	-	-	-	**(1.049)**	-	-	-	-	-	-	**47.172**	**46.123**
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**	-	-	-	-	**(1.058)**	-	-	-	-	**7.529**	**141.870**	**47.172**	**795.513**

	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 Aralık 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**	-	-	-	-	-	**(3.022)**	-	-	**1.538**	-	-	-	**214.876**	**213.392**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**720.000**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**720.000**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**180.000**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(180.000)**	-	-
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	**1.500.000**	-	-	-	-	**(4.080)**	-	-	**1.538**	-	**9.888**	**6.683**	**214.876**	**1.728.905**

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 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		1 Ocak – 31 Aralık 2025	1 Ocak – 31 Aralık 2024
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**3.539**	**45.201**
1.1.1	Alınan faizler	4.283.443	1.087.664
1.1.2	Ödenen faizler	(3.991.944)	(647.309)
1.1.3	Alınan temettüler	-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	163.098	23.257
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	37.454	24.340
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(308.799)	(95.979)
1.1.8	Ödenen vergiler	-	(57.023)
1.1.9	Diğer	(179.714)	(289.749)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**(351.558)**	**(760.961)**
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV'larda net (artış) azalış	(426.806)	51.560
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	-	-
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış	(5.830.292)	(2.128.755)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(415.011)	(49.916)
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	-	-
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	743.909	826.930
1.2.7	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan FV'larda net artış (azalış)	-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	3.865.097	150.000
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	1.711.544	389.220
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(348.019)**	**(715.760)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(553.339)**	**(26.647)**
2.1	İktisap edilen iştirakler. bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	(500.000)	-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler. bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
2.3	Satın alınan menkul ve gayrimenkuller	(53.459)	(26.758)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	120	111
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**	**674.046**	**499.418**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	(16.975)	400.000
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	720.000	100.000
3.4	Temettü ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(28.979)	(582)
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**65**	**(89)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**(227.247)**	**(243.078)**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**752.640**	**995.718**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**525.393**	**752.640**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

		Cari Dönem 31.12.2025 (*)	Önceki Dönem 31.12.2024
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KARI	82.232	34.844
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(132.644)	(12.328)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	2.566
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	(132.644)	(14.894)
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)**	**214.876**	**47.172**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**214.876**	**47.172**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIMI**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	6,9808	12,7194
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	698,08	1.271,94
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul Toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) İlgili tutarlar ertelenmiş vergi kaynaklıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Finansal tabloların sunumu

Banka. finansal tablolarını 5411 sayılı Kanun'a 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 BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe/Finansal Raporlama Standartları ("TMS/TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Bununla birlikte, TMS/TFRS'de yer alan TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı ("TMS 29"), 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 5411 sayılı Kanun, TTK ve vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda belirtmediği müddetçe bin TL 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 TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Finansal tabloların BDDK raporlama ve muhasebe mevzuatına 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 Aralık 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.

Finansal 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, TMS/TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında TMS 29'u 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, ihraç edilen menkul kıymetler 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 Aralık 2025 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden TL'ye çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından TL'ye 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 Aralık 2025	31 Aralık 2024
ABD Doları	42.8623	35.2233
Avro	50.4532	36.7429

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka'nın alım satım amaçlı türev işlemlerini ağırlıklı olarak; yabancı para ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Türev işlemlerinden doğan yükümlülükler ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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 ("TFRS 15") 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 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 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 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Standardına ("TFRS 13") göre 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 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") kapsamında hesaplanması uygulamasından 31 Aralık 2025 tarihine kadar muaf tutulması talebi BDDK tarafından olumlu karşılanmıştır. 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 krediler içinde sınıflamakta ve bu tutarlar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka, finansal durumu ve/veya ödeme kabiliyeti zayıf olan krediler için ait olduğu sınıfa ilişkin mevzuatta 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 ("TFRS 16") 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 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("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'yı 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 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 TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yasal mevzuata 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 4857 sayılı İş Kanunu'nda ("4857 sayılı Kanun") belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların 4857 sayılı Kanun 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 TMS 12 Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 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 Aralık 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. 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun ("VUK") Geçici 33 üncü maddesi çerçevesinde, 31 Aralık 2025 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Yurtiçi ve Küresel Asgari Kurumlar Vergisi

Ülkemiz 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. 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 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 476.992 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	-	3.877.667	994.428	-	4.872.095
Faiz giderleri (-)	-	1.116.984	3.246.274	-	4.363.258
Bölümler arası transferler	-	-	-	-	-
Net faaliyet karı / zararı	**-**	**2.760.683**	**(2.251.846)**	**-**	**508.837**
Net ücret komisyongelir/gideri	-	133.370	-	-	133.370
Ticari kar ve zarar	-	32.850	481.099	-	513.949
Diğer faaliyet gelir/gideri	-	(461.812)	-	(612.112)	(1.073.924)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	**-**	**2.465.091**	**(1.770.747)**	**(612.112)**	**82.232**
Vergi karşılığı	-	-	-	(132.644)	(132.644)
Dönem Net Kârı	**-**	**2.465.091**	**(1.770.747)**	**(479.468)**	**214.876**
Bölüm varlıkları	-	9.081.606	1.414.716	1.069.505	11.565.827
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**-**	**9.081.606**	**1.414.716**	**1.069.505**	**11.565.827**
Bölüm yükümlülükleri	-	2.753.596	-	7.083.326	9.836.922
Özkaynaklar	-	-	-	1.728.905	1.728.905
Toplam Yükümlülükler	**-**	**2.753.596**	**-**	**8.812.231**	**11.565.827**

Önceki Dönem (*)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılmayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz gelirleri	-	691.621	432.282	-	1.123.903
Faiz giderleri (-)	-	566.734	137.942	-	704.676
Bölümler arası transferler	-	-	-	-	-
Net faaliyet karı / zararı	**-**	**124.887**	**294.340**	**-**	**419.227**
Net ücret komisyon gelir/gideri	-	15.605	-	-	15.605
Ticari kar ve zarar	-	739	(119.345)	-	(118.606)
Diğer faaliyet gelir/gideri	-	(47.171)	-	(234.211)	(281.382)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	**-**	**94.060**	**174.995**	**(234.211)**	**34.844**
Vergi karşılığı	-	-	-	(12.328)	(12.328)
Dönem Net Kârı	**-**	**94.060**	**174.995**	**(221.883)**	**47.172**
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 Aralık 2024 tarihli bakiyeleri göstermektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda, 5411 sayılı Kanun'un 49'uncu maddesi ve TMS 24 İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı uyarınca 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 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 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 TCMB 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 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın yasal özkaynak rakamı 1.723 milyon TL, sermaye yeterlilik oranı ise %12,53'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	1.500.000	600.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	9.887	7.529
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	221.559	189.042
Net Dönem Kârı	214.876	-
Geçmiş Yıllar Kârı/(Zararı)	6.683	189.042
İştirakler. bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**1.731.446**	**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	4.080	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	8.248	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	147.119	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	**159.447**	**17.739**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1.571.999**	**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)	**1.571.999**	**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)	219.809	35.131
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**150.767**	**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	**150.767**	**35.131**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1.722.766**	**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)	1.722.766	813.963
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	13.751.012	3.849.158
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,43	20,23
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,43	20,23
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,53	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 (%)	6,93	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)	219.809	45.654
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	150.767	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 Aralık 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 Aralık 25	42.8623	50.4532
30 Aralık 25	42.8542	50.4519
29 Aralık 25	42.7656	50.3547
26 Aralık 25	42.7641	50.3896
25 Aralık 25	42.7434	50.4208
24 Aralık 25	42.7474	50.3857

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

ABD Doları : 42.5841 TL
Avro : 49.8603 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	3	135.103	-	135.106
Bankalar	1.904	5.831	437	8.172
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	134.876	-	134.876
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	523.737	-	523.737
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	**1.907**	**799.547**	**437**	**801.891**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	133.409	-	133.409
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	8.755	417.533	380	426.668
Toplam Yükümlülükler	**8.755**	**550.942**	**380**	**560.077**
Net Bilanço Pozisyonu	**(6.848)**	**248.605**	**57**	**241.814**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**32.190**	**51.112**	**-**	**83.302**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	10.749	-	10.749
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	32.190	40.363	-	72.553
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%	(685)	47	(685)	47
Avro	10%	(24.861)	819	(24.861)	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. (*)	137.862	-	-	-	-	336	138.198
Bankalar (*)	361.085	-	-	-	-	26.490	387.575
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	19.220	489.795	86.906	-	-	238.884	834.805
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4.638	4.362	785	44.353	-	-	54.138
Verilen krediler	7.167.743	699.506	114.099	836.022	264.236	-	9.081.606
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	1.069.505	1.069.505
Toplam Varlıklar	**7.690.548**	**1.193.663**	**201.790**	**880.375**	**264.236**	**1.335.215**	**11.565.827**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	103.520	1.574.936	-	-	-	-	1.678.456
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	346.102	346.102
İhraç edilen menkul değerler	247.460	-	46.781	276.992	-	-	571.233
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	603.450	15.459	-	-	-	-	618.909
Diğer yükümlülükler (**)	5.401.498	529.516	362.679	-	-	2.057.434	8.351.127
Toplam Yükümlülükler	**6.355.928**	**2.119.911**	**409.460**	**276.992**	**-**	**2.403.536**	**11.565.827**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	7.690.548	1.193.663	201.790	880.375	264.236	1.335.215	11.565.827
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(6.355.928)**	**(2.119.911)**	**(409.460)**	**(276.992)**	**-**	**(2.403.536)**	**(11.565.827)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	(45)	-	-	-	-	(45)
Toplam Pozisyon	**1.334.620**	**(926.293)**	**(207.670)**	**603.383**	**264.236**	**(1.068.321)**	**(45)**

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

(**) Diğer varlık ve yükümlülüklerden vade unsuru taşımayanlar faizsiz sütununda gösterilmiştir. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar para piyasalarına borçlar altında gösterilmiştir.Reeskontlar ilgili oldukları varlık ve yükümlülükler üzerinde 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, özsermayesi ile yurtiçi bankalardan ve müstakrizlerinden sağlanan fonlardır.

Banka'nın bilanço yönetimi kapsamında TL 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	336	137.862	-	-	-	-	-	138.198
Bankalar	26.490	361.085	-	-	-	-	-	387.575
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	238.887	19.217	302.776	272.961	964	-	-	834.805
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	4.638	550	785	48.165	-	-	54.138
Verilen krediler	587.944	2.625.237	2.313.323	3.290.866	-	264.236	-	9.081.606
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	1.069.505	1.069.505
Toplam Varlıklar	**853.657**	**3.148.039**	**2.616.649**	**3.564.612**	**49.129**	**264.236**	**1.069.505**	**11.565.827**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	603.450	15.459	-	-	-	-	618.909
Para piyasalarına borçlar	-	103.520	1.574.936	-	-	-	-	1.678.456
İhraç edilen menkul değerler	-	247.460	-	46.781	276.992	-	-	571.233
Muhtelif borçlar	346.102	-	-	-	-	-	-	346.102
Diğer yükümlülükler	9.275	5.392.223	529.516	362.679	-	-	2.057.434	8.351.127
Toplam Yükümlülükler	**355.377**	**6.346.653**	**2.119.911**	**409.460**	**276.992**	**-**	**2.057.434**	**11.565.827**
Likidite Açığı	**498.280**	**(3.198.614)**	**496.738**	**3.155.152**	**(227.863)**	**264.236**	**(987.929)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	(45)	-	-	-	-	(45)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	(45)	-	-	-	-	(45)
Gayrinakdi Krediler	**561.899**	**2.914**	**70.000**	**369.563**	**44.840**	**800**	**-**	**1.050.016**
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			210.292	157.804
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	7.665.022	957.652	7.620.054	957.652
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	7.665.022	957.652	7.620.054	957.652
Teminatlı borçlar			36.142	-
Diğer nakit çıkışları	215.232	98.080	215.232	98.080
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	215.232	98.080	215.232	98.080
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	1.952.366	525.757	203.224	60.599
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**8.074.652**	**1.116.331**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	10.955.518	837.466	6.153.788	498.037
Diğer nakit girişleri	248.519	203.568	248.519	203.568
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**11.204.037**	**1.041.034**	**6.402.307**	**701.605**
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ VARLIKLAR STOKU			**210.292**	**157.804**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**2.018.663**	**414.727**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**10,42%**	**38,05%**

	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 üçüncü 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	21 Kasım 2025	15,60	21 Kasım 2025	5,77
En yüksek	3 Ekim 2025	118,47	28 Kasım 2025	21,10

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

Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını ifade etmektedir. Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TMS/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 TMS/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 %100'den az olamaz. Ancak kalkınma ve yatırım bankaları, Kurulca aksi belirleninceye kadar, belirlenen asgari oranları tutturmaktan muaftır. Aralık 2025 dönemi itibarıyla aylık olarak hesaplanan oranlar aşağıda verilmiştir.

Ekim 2025: 44,57%.
Kasım 2025:55,37%.
Aralık 2025: 54,62% ve üç aylık basit aritmetik ortalama % 51,52 olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 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	**1.954.599**	**-**	**-**	**-**	**1.954.599**
Ana sermaye ve katkı sermaye	1.954.599	-	-	-	1.954.599
Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek kişi ve perakende müşteri katılım fonu	-	-	-	-	-
İstikrarlı katılım fonu	-	-	-	-	-
Düşük istikrarlı katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer kişilere borçlar	647.473	9,980,566	70.899	-	1.290.277
Operasyonel katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer borçlar	647.473	9,980,566	70.899	-	1.290.277
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	**69.336**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev yükümlülükler		-	-	-	
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	69.336	-	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					**3.244.876**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					1.754
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	**569.533**	**11.641.558**	**-**	**-**	**5.858.111**
Teminatı birinci kalite likit varlık olan. kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	49.188	-	-	2.459
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	643.715	-	-	96.557
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler. kuruluşlar. gerçek kişi ve perakende müşteriler. merkezi yönetimler. merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	569.533	10.948.655	-	-	5.759.095
%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	**422.435**	**-**	**-**	**-**	**422.435**
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	422.435	-	-	-	422.435
Bilanço dışı borçlar		-	-	**1.970.829**	**98.541**
Gerekli İstikrarlı Fon					**6.380.841**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					**51,52**

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 %12,03 (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 Aralık 2025(*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
	Bilanço içi varlıklar (*)		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç. teminatlar dahil)	13.234.140	3.343.266
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(125.368)	11.167
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	13.108.772	3.354.433
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	868	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.720	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	2.588	-
	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)	14.053	-
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)	14.053	-
	Bilanço dışı işlemler	-	
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1.878.165	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)	1.878.165	606.131
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	1.792.670	729.203
14	Toplam risk tutarı (3. 6. 9 ve 12'nci satırların toplamı)	15.003.578	3.960.564
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	11,95	18,89

(*) Tabloda yer alan tutarlar ilgili döneme ilişkin üç aylık basit aritmetik ortalamaları ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

a) Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam gerçeğe uygun değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri. sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerine yakınsar.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

a) Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları (Devamı)

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir. Bankalar, diğer mevduat (müstakriz fonları) ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların kısa vadeli olmasından dolayı gerçeğe uygun değer; defter değerini ifade etmektedir.

Nakit değerler ve merkez bankası ile muhtelif borçlar vade unsuru içermemesinden dolayı defter değerleri yaklaşık olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

Verilen krediler bilanço tarihine yakın bir tarihte kullandırılmış olup, ağırlıklı olarak kısa vadeli olmasından dolayı gerçeğe uygun değeri kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklılık göstermemektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	**9.397.281**	**3.313.351**	**9.397.281**	**3.313.351**
Nakit değerler ve Merkez Bankası	138.198	1.837	138.198	1.837
Bankalar	387.575	711.630	387.575	711.630
Para piyasalarından alacaklar	-	41.804	-	41.804
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	54.138	-	54.138	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	8.817.370	2.558.080	8.817.370	2.558.080
Finansal Borçlar	**9.236.725**	**2.940.074**	**9.236.725**	**2.940.074**
Bankalar mevduat	-	-	-	-
Diğer mevduat	2.753.596	2.024.097	2.753.596	2.024.097
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.824.916	459.100	5.824.916	459.100
İhraç edilen menkul değerler	571.233	425.413	571.233	425.413
Muhtelif borçlar	86.980	31.464	86.980	31.464

b) Gerçeğe uygun değer sınıflandırması

TFRS 13, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

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

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

3. Seviye : Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler,

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

Cari Dönem	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	**888.943**	**-**	**-**	**888.943**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	**834.805**	**-**	**-**	**834.805**
Devlet borçlanma senetleri	964	-	-	964
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	136	-	-	136
Diğer finansal varlıklar	833.705	-	-	833.705
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	**54.138**	**-**	**-**	**54.138**
Türev finansal varlıklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Finansal Yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev finansal yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

b) Gerçeğe uygun değer sınıflandırması (Devamı)

Önceki Dönem	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	**334.974**	**-**	**-**	**334.974**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	**334.974**	**-**	**-**	**334.974**
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	132	-	-	132
Diğer finansal varlıklar	334.842	-	-	334.842
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev finansal varlıklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Finansal Yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev finansal yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**-**

IX. 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.

X. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Risk yönetimi politikalarının amacı, Banka'nın 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,
- Banka'nın faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygunluk,
- Banka'nın risk stratejisi ve alabileceği risk düzeyi,
- Banka'nın risk izleme ve yönetme kapasitesi,
- Banka'nın 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 Yönetimi 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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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.

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)**	**12.061.382**	**2.802.508**	**964.921**
2	Standart yaklaşım	12.061.382	2.802.508	964.9271
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**	**1.099.981**	**532.661**	**87.988**
17	Standart yaklaşım	1.099.981	532.661	87.988
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)**	**13.751.012**	**3.849.157**	**1.100.081**

XII. Kredi riski açıklamaları

a) Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, halihazırda herhangi bir derecelendirme kuruluşunun notu kullanılmamaktadır. Bununla birlikte gelecek dönemlerde Kurul tarafından yetkilendirilen derecelendirme kuruluşlarının belirli risk sınıfları için kullanımına yönelik planlama yapılmaktadır.

b) Varlıkların kredi kalitesi

Bulunmamaktadır.

c) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

d) Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları Cari Dönem	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	489.360	-	448.700	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	387.654	204.189	387.654	196.519	173.603	0,01
Kurumsal alacaklar	8.592.665	831.188	8.546.523	374.395	8.857.589	0,73
Perakende alacaklar	276	8.713	276	1.628	1.428	0,00
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	205.327	68.820	205.327	33.753	95.254	0,01
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	144.557	21.941	144.557	10.970	144.910	0,01
Tahsili gecikmiş alacaklar	41.149	-	41.149	-	20.575	0,00
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	265.188	17.185	265.188	8.593	2.276.374	0,19
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	161.969	-	161.969	-	161.633	0,01
Diğer alacaklar	330.000	-	330.000	-	330.000	0,03
Toplam	**10.618.145**	**1.152.036**	**10.531.343**	**625.858**	**12.061.366**	**1,00**

	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları Önceki Dönem	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	55.708	-	55.708	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	969.573	100.000	969.573	100.000	251.415	0.09
Kurumsal alacaklar	2.549.519	805.634	2.233.191	306.399	2.510.693	0.89
Perakende alacaklar	155	-	155	-	116	0.00
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	48.220	-	48.220	-	48.220	0.02
Toplam	**3.623.175**	**905.634**	**3.306.847**	**406.399**	**2.810.444**	**1.00**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XIII. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

e) Risk ağırlığına göre risk tutarları

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla tablo aşağıda verilmiştir

Risk Sınıfları	*0%*	*10%*	*20%*	*25%*	*35%*	*50%*	*75%*	*100%*	*150%*	*200%*	*Diğer risk ağırlıkları*	*Özkaynaklardan indirilenler*
Kredi riski azaltım öncesi tutar (*)	448.257	-	557.654	-	247.898	299.844	8.989	9.900.912	95.188	-	170.000	144.182
Kredi riski azaltım sonrası tutar	448.257	-	447.539	-	221.271	294.122	1.904	9.478.143	95.188	-	170.000	-

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

Önceki Dönem Risk Sınıfları	*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.

	Vadeye kalan süre				
Risk Sınıfları 31.12.2025	***1 ay***	***1-3 ay***	***3-6 ay***	***6-12 ay***	***1 yıl üzeri***
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	135.103	-	-	-	55.156
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	361.086	-	50.000	139.379	-
Kurumsal alacaklar	2.299.065	2.646.854	1.665.156	2.125.976	45.640
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	41.149
Diğer alacaklar	78.296	143.929	811	80.651	222.642
Genel Toplam	**2.873.550**	**2.790.783**	**1.715.967**	**2.346.006**	**364.587**

Sadece vade unsuru taşıyan riskler raporlanmış olup, toplam risklerin %86'sını oluşturmaktadır.

	Vadeye kalan süre				
Risk Sınıfları 31.12.2024	***1 ay***	***1-3 ay***	***3-6 ay***	***6-12 ay***	***1 yıl üzeri***
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	53.871	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	710.057	141.804	25.000	100.000	-
Kurumsal alacaklar	151.399	229.720	1.382.577	948.425	28.670
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**915.327**	**371.524**	**1.407.577**	**1.048.425**	**28.670**

Sadece vade unsuru taşıyan riskler raporlanmış olup, toplam risklerin %83'ünü oluşturmaktadır

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

f) Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla tablo aşağıda verilmiştir

Cari Dönem(*)	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Yurtiçi	489.360	584.174	9.235.120	273.782	394.607	41.149	249.934	11.268.127
Dağıtılmamış varlık ve yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**489.360**	**584.174**	**9.235.120**	**273.782**	**394.607**	**41.149**	**249.934**	**11.268.127**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Önceki Dönem(*)	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Yurtiçi	55.708	1.069.573	2.748.213	155	-	-	48.219	3.921.868
Dağıtılmamış varlık ve yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**55.708**	**1.069.573**	**2.748.213**	**155**	**-**	**-**	**48.219**	**3.921.868**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

g) Risk sınıfları bazında kredi riski azaltımı öncesi krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları ve ilgili dönem ortalamaları

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla tablo aşağıda verilmiştir

Risk Sınıfları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı[1]	Ortalama Risk Tutarı[2]	Risk Tutarı[1]	Ortalama Risk Tutarı[2]
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	489.360	503.140	55.708	35.996
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	584.174	689.149	1.069.573	798.712
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	8.991.068	10.878.412	2.748.213	2.191.539
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	2.019	3.489	155	120
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	394.607	521.319	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	41.149	124.656	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	273.782	244.004	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	330.000	220.000	-	-
Diğer alacaklar	161.968	153.047	48.220	42.900
Toplam	**11.268.127**	**13.337.217**	**3.921.868**	**3.069.267**

(1) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(2) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

h) Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

i) Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına ilişkin açıklamalar

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımları bulunmamaktadır.

Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

Cari Dönem	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**135**	**135**	**136**
Borsada İşlem Gören	135	135	136
Hisse Senedi Yatırım Grubu C	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırım Grubu E	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırım Grubu F	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

Önceki Dönem	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**135**	**135**	**132**
Borsada İşlem Gören	135	135	132
Hisse Senedi Yatırım Grubu C	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırım Grubu D	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırım Grubu E	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırım Grubu F	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

i) **Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar**

Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerleme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kayıp/Kazanç	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmiş Kazanç ve Kayıplar	
Portföy		Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	Tıoplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen
Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-
Diğer Hisse Senetleri	1	-	-	1	-
Toplam	**1**	-	-	**1**	-

Önceki Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kayıp/Kazanç	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmiş Kazanç ve Kayıplar	
Portföy		Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	Tıoplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen
Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-
Diğer Hisse Senetleri	(3)	-	-	(3)	-
Toplam	**(3)**	-	-	**(3)**	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

j) Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları /Risk Ağırlığı Cari Dönem	*0%*	*10%*	*20%*	*25%*	*35%*	*50%*	*75%*	*100%*	*150%*	*200%*	*Diğerleri*	*Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)*
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	448.699	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	448.699
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	394.944	-	-	189.230	-	-	-	-	-	584.174
Kurumsal alacaklar	-	-	52.595	-	-	42.509	-	8.825.817	-	-	-	8.920.921
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.904	-	-	-	-	1.904
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	221.271	-	-	17.809	-	-	-	239.080
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	21.235	-	134.292	-	-	-	155.527
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	41.149	-	-	-	-	-	41.149
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	8.593	95.188	-	170.000	273.781
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	336	-	-	-	-	-	-	161.633	-	-	-	161.969
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	330.000	-	-	-	330.000
Toplam	**449.035**	**-**	**447.539**	**-**	**221.271**	**294.123**	**1.904**	**9.478.144**	**95.188**	**-**	**170.000**	**11.157.204**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

j) Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı Önceki Dönem	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	Diğerleri	Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRA Sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	55.708	-	-	-	-	-	-	-	-	55.708
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	944.573	125.000	-	-	-	-	-	1.069.573
Kurumsal alacaklar	-	-	-	57.792	-	2.481.798	-	-	-	2.539.590
Perakende alacaklar	-	-	-	-	155	-	-	-	-	155
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	48.219	-	-	-	48.219
Toplam	**55.708**	**-**	**944.573**	**182.792**	**155**	**2.530.017**	**-**	**-**	**-**	**3.713.245**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

k) Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla tablo aşağıda verilmiştir.

Sektörler / Karşı taraflar	**Cari Dönem Risk Sınıfları (*)**																	**TP**	**YP**	**TOPLAM**
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**			
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.484**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.484**	**-**	**2.484**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	2.484	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.484	-	2.484
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2.478.103	1.554	101.317	2.012	94.029	-	-	-	-	-	-	2.635.225	41.791	2.677.016
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	314.626	-	101.317	2.012	45	-	-	-	-	-	-	411.528	6.473	418.001
Elektrik. Gaz. Su	-	-	-	-	-	-	1.820.147	1.554	-	-	93.984	-	-	-	-	-	-	1.880.368	35.317	1.915.685
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**343.330**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**343.330**	**-**	**343.330**
Hizmetler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**297.402**	**2.915**	**7.901**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**308.217**	**-**	**308.217**
Toptan ve Perakende Ticaret	137.863	-	-	-	-	591.843	5.736.227	4.520	314.371	39.137	187.692	-	-	-	-	330.000	-	6.695.558	646.095	7.341.653
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	647.222	4.494	186.871	-	170.000	-	-	-	-	330.000	-	1.240.768	97.818	1.338.586
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	284.233	27	127.500	24.533	2.204	-	-	-	-	-	-	317.195	121.301	438.497
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	1.374.949	-	-	-	15.000	-	-	-	-	-	-	1.197.538	192.411	1.389.949
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	137.863	-	-	-	-	591.843	844.712	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.431.139	143.279	1.574.417
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2.374.924	-	-	14.604	488	-	-	-	-	-	-	2.298.731	91.285	2.390.016
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	99.432	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99.432	-	99.432
Diğer	-	-	-	-	-	-	110.755	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110.755	-	110.755
Toplam	**310.058**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**909.637**	**-**	**17.057**	**-**	**652**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**161.969**	**1.347.688**	**51.684**	**1.399.372**

(*): Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te belirtilen risk sınıfları kullanılmıştır. Kredi dönüşüm oranı sonrası ve kredi risk azaltımı öncesi riskler raporlanmıştır.
1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar
2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar
3-İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar
4-Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar
5-Uluslararası teşkilatlardan alacaklar
6-Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar
7-Kurumsal alacaklar
8-Perakende alacaklar
9-Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10-Tahsili gecikmiş alacaklar
11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12-Teminatlı menkul kıymetler
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15-Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16-Hisse senedi yatırımları
17-Diğer alacaklar.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

k) Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (Devamı)

Sektörler / Karşı taraflar	**Önceki Dönem Risk Sınıfları (*)**																	**TP**	**YP**	**TOPLAM**
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**			
Tarım	-	-	-	-	-	-	**8.900**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**8.900**	-	**8.900**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	8.900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.900	-	8.900
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	**1.274.020**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.238.196**	**35.824**	**1.274.020**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	10.922	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.922	-	10.922
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	1.263.098	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.227.274	35.824	1.263.098
Elektrik. Gaz. Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	**91.546**	**73**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**91.619**	-	**91.619**
Hizmetler	-	-	-	-	-	**1.069.573**	**958.055**	**82**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.789.808**	**237.902**	**2.027.710**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	181.663	82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181.745	-	181.745
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	390.859	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	242.050	148.809	390.859
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	13.835	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.053	3.782	13.835
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	1.069.573	304.312	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.289.455	84.430	1.373.885
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	45.386	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44.505	881	45.386
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	22.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.000	-	22.000
Diğer	**55.708**	-	-	-	-	-	**415.692**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**48.219**	**519.115**	**504**	**519.619**
Toplam	**55.708**	-	-	-	-	**1.069.573**	**2.748.213**	**155**	-	-	-	-	-	-	-	-	**48.219**	**3.647.635**	**274.230**	**3.921.868**

(*): Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te belirtilen risk sınıfları kullanılmıştır. Kredi dönüşüm oranı sonrası ve kredi risk azaltımı öncesi riskler raporlanmıştır.
1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar
2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar
3-İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar
4-Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar
5-Uluslararası teşkilatlardan alacaklar
6-Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar
7-Kurumsal alacaklar
8-Perakende alacaklar
9-Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10-Tahsili gecikmiş alacaklar
11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12-Teminatlı menkul kıymetler
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15-Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16-Hisse senedi yatırımları
17-Diğer alacaklar.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

l) Kredi riski azaltım teknikleri

Banka kredi alacakları için krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak görmektedir. Alınacak teminatın koşulları ve sistemsel olarak izlenmesi Banka kredilendirme süreçleri ve yasal mevzuat kapsamında gerçekleştirilmektedir. Banka bu kapsamda içsel teminat yönetim politikasını oluşturmuştur. Sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamaları kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatlar, ilgili tebliğde (Kredi Riski Azaltım Tebliği) belirtilen kapsamlı finansal teminat yöntemine göre hesaplamalara konu edilmektedir. Bankanın, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kredi risklerini azaltmak amacıyla kullandığı finansal teminatlar varlık rehinleri olup aşağıda söz konusu teminata ilişkin veriler tabloya konu edilmiştir (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Cari dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	10.753.286	657.377	407.771	-	-	-	-
Borçlanma araçları	54.139	-	-	-	-	-	-
Toplam	**10.807.425**	**657.377**	**407.771**	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	111.804	152.136	127.603	-	-	-	-

Önceki dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	3.463.713	383.740	235.896	383.740	235.896	-	-
Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3.463.713**	**383.740**	**235.896**	**383.740**	**235.896**	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

m) Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar

Banka kredi riski alacakları için standart metot ile hesaplamalarını gerçekleştirmekte olup herhangi bir risk sınıfları bazında derecelendirme kuruluşlarının notlarını kullanmamaktadır.

n) Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla tablo aşağıda verilmiştir.

Cari dönem / Ülke Adı	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	9.367.218	618.408	9.985.626
Önceki dönem / Ülke Adı	**Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV**	**Alım satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV**	**Toplam**
Türkiye	2.551.093	26	2.551.119

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

o) Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

p) Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

Türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin 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.

q) KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla tablo aşağıda verilmiştir.

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	-	-		-	-	-
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar. repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem-(repo işle mleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					779	-
Repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						-

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	-	-		-	-	-
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar. repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem-(repo işle mleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
Repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					7.936	7.936
Toplam						**7.936**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

r) Standart yaklaşım-Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre KKR

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla tablo aşağıda verilmiştir

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f	g	g	h	i
Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	Diğer	Toplam kredi riski(1)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	779	-	-	-	-	-	-	-	-	779
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**779**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**779**

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f	g	g	h	i
Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	Diğer	Toplam kredi riski(1)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	7.936	-	-	-	**7.936**
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.936**	**-**	**-**	**-**	**7.936**

s) KKR için kullanılan teminatlar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla tablo aşağıda verilmiştir.

	a	b	c	d	e	f
	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
Cari Dönem	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	teminatlar	teminatlar
Nakit - yerli para	-	-	-	-	41.246	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	**41.246**	-

	a	b	c	d	e	f
	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
Önceki Dönem	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	teminatlar	teminatlar
Nakit - yerli para	-	-	-	-	121.157	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	**121.157**	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

s) Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski (BHFOR) Kamuya Açıklama Metni

Bankamız söz konusu riski, bankacılık hesaplarında izlenen faiz getirili varlıklar, faiz ödemeli yükümlülükler ve türev işlemlerin yeniden fiyatlama dönemi ve faiz yapılanmalarındaki farklılıklar nedeniyle faiz oranlarında meydana gelmesi muhtemel değişimlerin sermayeyi olumsuz etkileme ihtimali olarak tanımlamaktadır.

Bankamız, faiz oranlarındaki değişimlerin ekonomik değer ve gelir tablosu üzerindeki olası etkilerini yönetmek amacıyla, 12/05/2025 tarihli ve 32898 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve ilgili mevzuat hükümleriyle tam uyumlu bir içsel politika dokümanı tesis etmiştir. Söz konusu politika, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, değişen piyasa koşulları ve güncellenen düzenlemeler dikkate alınarak düzenli olarak gözden geçirilmekte ve güncellenmektedir.

Bankamızın yatırım bankası statüsü gereği, mevduat toplama yetkisi bulunmamaktadır. Bu doğrultuda, mevzuatta yer alan vadesiz mevduatın çekirdek kısmına ilişkin modelleme varsayımları veya vadeli mevduatın erken kapanma oranlarına dair düzenlemeler Bankamız uygulamalarında yer almamaktadır. Benzer şekilde, Bankamız portföyünde konut kredisi ürünü bulunmadığı için, bu ürün grubuna özgü erken ödeme hızı tahminleri ve ilgili davranışsal opsiyonalite hesaplamaları standart yaklaşım kapsamındaki raporlamalarımıza dahil edilmemiştir.

BHFOR hesaplamalarında, bankacılık hesaplarında izlenen tüm faize duyarlı varlık ve yükümlülükler ile bilanço dışı pozisyonlar dikkate alınmaktadır. Sabit faizli kalemler sözleşmedeki vadelerine göre, değişken faizli kalemler ise yeniden fiyatlandırma tarihlerine göre Yönetmelik EK-1'de belirlenen vade dilimlerine (vade bantlarına) mevzuata uygun şekilde yerleştirilmektedir. Ekonomik değer değişimi (EDD) hesaplanırken, nakit akışlarının indirgenmesinde Kurum tarafından belirlenen risksiz verim eğrileri (TL için TLREF, USD ve diğer para birimleri için SOFR, Avro için €STR) kullanılmaktadır. Bu oranlar piyasadaki risksiz faiz beklentilerini yansıtmaktadır.

Ekonomik değerdeki değişimin ölçülmesinde, mevzuatta tanımlanan 6 standart faiz oranı şoku senaryosu (paralel yukarı/aşağı, artan/azalan eğim, kısa vadeli yukarı/aşağı) uygulanmaktadır. Bankamız, BHFOR ölçümlerinde herhangi bir içsel model veya davranışsal varsayılan model kullanmamakta, hesaplamalarını tamamen standart yaklaşım metodolojisi ve Kurum tarafından yayımlanan oranlar üzerinden gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, mevzuatın içsel modellerin (İÖS) validasyonu, geriye dönük testi ve model risk yönetimine ilişkin hükümleri, Bankamızın mevcut hesaplama yöntemi itibarıyla uygulanmamaktadır.

Bankamız, BHFOR seviyesini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limitler dahilinde tutmak amacıyla türev finansal araçları riskten korunma stratejileri kapsamında kullanabilmektedir. Bu stratejiler; faiz swapları ve opsiyonlar gibi araçlarla vade uyumsuzluğunun dengelenmesini amaçlar ve bankanın genel risk iştahı ile uyumlu olarak yürütülür.

BHFOR ölçüm sonuçları, belirlenen risk iştahı ve limitlerle karşılaştırmalı olarak aylık dönemler itibarıyla üst yönetime ve ilgili taraflara raporlanmakta ve risk düzeyinin izlenmesi sağlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

s) Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski (BHFOR) Kamuya Açıklama Metni

31.12.2025		EDD	
		Cari Dönem	**Önceki Donem**
TRY	Paralel Yukarı	13.353	-
	Paralel Aşağı	(13.824)	-
	Artan Eğim	(7.572)	-
	Azalan Eğim	10.192	-
	Kısa Vadeli Yukarı	13.960	-
	Kısa Vadeli Aşağı	(14.196)	-
	Maksimum	**(14.196)**	-
USD	Paralel Yukarı	-	-
	Paralel Aşağı	-	-
	Artan Eğim	-	-
	Azalan Eğim	-	-
	Kısa Vadeli Yukarı	-	-
	Kısa Vadeli Aşağı	-	-
	Maksimum	-	-
EUR	Paralel Yukarı	(644)	-
	Paralel Aşağı	555	-
	Artan Eğim	555	-
	Azalan Eğim	(768)	-
	Kısa Vadeli Yukarı	(972)	-
	Kısa Vadeli Aşağı	555	-
	Maksimum	**(972)**	-
TOPLAM	Paralel Yukarı	12.708	-
	Paralel Aşağı	(13.268)	-
	Artan Eğim	(7.017)	-
	Azalan Eğim	9.424	-
	Kısa Vadeli Yukarı	12.987	-
	Kısa Vadeli Aşağı	(13.640)	-
	Maksimum	**(13.640)**	-
	BHFOR Oranı(%)	0,87	-

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Ana Sermaye	1.571.999	778.832

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

t) Operasyonel riske ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Uyarınca Yönetmelikteki "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir hesaplaması, net faiz, ücret ve komisyon gelirlerine temettü gelirleri, ticari kar/zarar ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi ve alım-satım hariç diğer menkul kıymetlerin satılmasından elde edilen gelirler, olağanüstü gelirler, destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi ile hesaplanmaktadır.

Temel gösterge yöntemi	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	Toplam/pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	-	269.895	359.064	2	15	47.172
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						589.649

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

u) Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi[1]
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	11.554.642	10.417.436	-	41.439	834.805
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	11.554.642	-	-	41.246	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**-**	**10.417.436**	-	**193**	**834.805**
Bilanço dışı tutarlar(1)	1.470.014	649.981	-	-	-
Değerleme farkları		-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar		-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		-	-	-	-
Kredi riski azaltımı uygulanmasından kaynaklanan farklar		(490,711)	-	41.246	265.176
Risk tutarları		**10.576.706**	-	**41.439**	**1.099.981**

(1) Toplam sütununda, bilanço dışı nominal değerlere, kredi riskine tabi sutununda ise krediye dönüşüm oranı uygulanmış değerlere yer verilmiştir.
Farkın sebebi, karşı taraf kredi riski bakımından repo işlemlerine konu kıymetin tam ayarlanmış kredi riski değeri ile finansal teminatlara sahip nakdi, gayrinakdi ve karşı taraf kredi risklerinin finansal teminat yöntemine göre tam ayarlanmış risk değerlerinden ve gayrinakdi kredi ve taahhütler bakımından krediye dönüşüm oranı %100 den farklı olarak uygulanan kredilerden kaynaklanmaktadır.

v) Standart yaklaşıma göre piyasa riski

Piyasa riskine esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Uyarınca Yönetmelikteki "Standart yaklaşım" kullanılarak hesaplanmıştır.

	Risk ağırlıklı tutar	
	Cari dönem	Önceki dönem
Dolaysız (peşin) ürünler (*)	**1.099.976**	**532.661**
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	433.827	127.937
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	402.040	404.724
Kur riski	264.109	-
Emtia riski	-	-
Opsiyonlar	5	-
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	5	-
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	**1.099.981**	**532.661**

(*) Opsiyonlu olmayan ürünlerdeki pozisyonları ifade etmektedir.

Cari dönemde menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Cari dönemde KKR6: Kredi türevleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

w) Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Finansal Tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar [1]	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları[2]				
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi[3]	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit ve Nakit Benzerleri	525.773	525.773	525.773	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	834.805	834.805	-	-	834.805	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	54.138	54.138	54.138	41.439	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler (net)	9.340.203	9.340.203	9.340.203	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları(-)	(258.597)	(258.597)	(258.597)	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	500.000	500.000	500.000	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	128.698	128.698	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	8.248	8.248	-	-	-	8.248	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	255.919	255.919	255.919	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	135.935	135.935	-	-	-	135.935	-
Diğer Aktifler (Net)	29.520	29.520	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**11.554.642**	**11.554.642**	**10.417.436**	**41.439**	**834.805**	**144.183**	**-**
Yükümlülükler							
Mevduat	-	-					
Alınan Krediler	4.146.460	4.146.460	-	-	-	-	4.146.460
Para Piyasalarına Borçlar	1.678.456	1.678.456	-	41.246	-	-	1.637.210
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	571.233	571.233	-	-	-	-	571.233
Müstakrizlerin Fonları	2.753.596	2.753.596	-	-	-	-	2.753.596
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	74.423	74.423	-	-	-	-	74.423
Karşılıklar	199.133	199.133	-	-	-	150.767	48.366
Cari Vergi Borcu	293.676	293.676	-	-	-	-	293.676
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	86.980	86.980	-	-	-	-	86.980
Özkaynaklar	1.750.685	1.750.685				1.750.685	-
Toplam Yükümlülükler	**11.554.642**	**11.554.642**	**-**	**41.246**	**-**	**1.901.452**	**9.611.944**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

w) Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

Önceki Dönem	Finansal Tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (1)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları(2)				
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi(3)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit ve Nakit Benzerleri	755.271	755.271	755.271	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	334.974	334.974	-	127.293	-	334.974	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler (net)	2.558.080	2.558.080	2.558.080	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	80.441	80.441	80.441	-	-	-	-
Faktoring Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları(-)	-	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	29.546	29.546	29.546	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.206	2.206	-	-	-	-	2.206
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	39.395	39.395	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	14.475	14.475	-	-	-	-	14.475
Diğer Aktifler (Net)	16.467	16.467	16.467	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**3.830.855**	**3.830.855**	**3.439.805**	**127.293**	**-**	**334.974**	**16.681**
Yükümlülükler							
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	151.244	151.244	-	-	-	-	151.244
Para Piyasalarına Borçlar	307.856	307.856	-	121.157	-	121.157	186.699
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	425.413	425.413	-	-	-	-	425.413
Müstakrizlerin Fonları	2.024.097	2.024.097	-	-	-	-	2.024.097
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	17.703	17.703	-	-	-	-	17.703
Karşılıklar	49.580	49.580	-	-	-	-	49.580
Cari Vergi Borcu	27.985	27.985	-	-	-	-	27.985
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	31.464	31.464	-	-	-	-	31.464
Özkaynaklar	795.513	795.513	-	-	-	-	
Toplam Yükümlülükler	**3.830.855**	**3.830.855**	**-**	**121.157**	**-**	**121.157**	**2.914.185**

(1) Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar aynı olduğundan bu sütunlarda birleştirme yapılmıştır.

(2) Birden fazla risk sınıfı kapsamında sermaye yükümlülüğüne tabi olan kalemler ilgili tüm sütunlarda raporlanmıştır.

(3) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına konu edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak rapolanmıştır.

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	336	-	-	-
TCMB	2.756	135.106	1.837	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3.092**	**135.106**	**1.837**	**-**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap	2.756	3	1.837	-
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	-	135.103	-	-
Toplam	**2.756**	**135.106**	**1.837**	**-**

1.1.2. Bankalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi	379.403	733	627.199	7.349
Yurtdışı	-	7.439	-	77.082
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**379.403**	**8.172**	**627.199**	**84.431**

1.1.3. Para piyasalarından alacaklar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla para piyasası işlemi bulunmamaktadır. (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 TL, ABD Doları, Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren TL olarak tutulan zorunlu karşılıklara, Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmeye başlanmıştır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %0 ile %40 aralığında (31 Aralık 2024: %0 ile %33 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %32 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	**834.805**	**377.801**
Borsada işlem gören	136	135
Borsada işlem görmeyen	834.669	377.666
Değer azalma karşılığı (-)	**-**	**42.827**
Toplam	**834.805**	**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 Aralık 2025 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan 41.702 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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan devlet iç borçlanma senedi 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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan 41.439 TL devlet iç borçlanma senedi bulunmaktadır (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	8.817.326	-	-	-
İşletme kredileri	-	-	-	-
İhracat kredileri	108.262	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	607.313	-	-	-
Tüketici kredileri	-	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-	-
Diğer	8.101.751	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	44	-	-	-
Toplam	**8.817.370**	**-**	**-**	**-**

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	8.558.183	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	259.143	-	-
Toplam	**8.817.326**	**-**	**-**

	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:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**346.592**	**159.711**	**506.303**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	346.592	159.711	506.303
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**11.744**	**-**	**11.744**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**358.336**	**159.711**	**518.047**

2.1.5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel	8.817.370	2.558.080
Kamu	-	-
Toplam	**8.817.370**	**2.558.080**

2.1.6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	8.717.938	2.558.080
Yurtdışı Krediler	99.432	-
Toplam	**8.817.370**	**2.558.080**

2.1.7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2.1.8. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen krediler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	*1.738.338*	*160.421*	149.242	1.100
Tüzel kişi ortaklarına verilen krediler	*1.738.338*	*160.421*	*149.242*	*1.100*
Gerçek kişi ortaklarına verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	941.303	243.326	163.056	22.930
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	**2.679.641**	**403.747**	**312.298**	**24.030**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.1 Krediler (Devamı)

2.1.9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

2.1.9.1. Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	15.870	96.167	410.796
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	16.423	203.178	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

2.1.9.2. Donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	17.533	313.192	-
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	410.796
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	185.882	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1.663	31.143	-
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	15.870	96.167	410.796
Karşılık (-)	778	23	257.796
Bilançodaki Net Bakiyesi	**15.092**	**96.144**	**153.000**

2.1.9.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2.1.9.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi :

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**15.092**	**96.144**	**153.000**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	15.870	96.167	410.796
Karşılık Tutarı (-)	778	23	257.796
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	15.092	96.144	153.000
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**16.423**	**203.178**	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	17.533	313.192	-
Karşılık Tutarı (-)	1.110	110.014	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	16.423	203.178	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.2. Kiralama işlemlerinden alacaklar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 80.441).

2.3. Faktoring alacakları

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla faktoring alacağı bulunmamaktadır (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

6 Ağustos 2025 tarihinde kuruluş tescili yapılan Qbik Stok Ticaret A.Ş., Aydın ilinde 250 TL sermaye ile kurulmuş olup, sermayesinin tamamı Banka'ya aittir. 3 Eylül 2025 tarihli bağlı ortaklığın genel kurul kararı ile sermayesinin 500.000 TL' ye çıkarılma kararı alınmıştır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Qbik Stok Ticaret A.Ş.' nin sermayesi 500.000 TL' dir. (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	60.201	-	-	54.537	-	114.738
Maddi olmayan duran varlıklardan transferler	-	-	-	-	-	-
Elden çıkarılanlar(maliyet)	-	-	-	(197)	-	(197)
Elden çıkarılanlar(amortisman)	-	-	-	77	-	77
Değer düşük karşılığı iptali	-	-	-	-	-	-
Değer düşük karşılığı(-)	-	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli(-)	9.342	-	-	6.124	-	15.466
Çıkışlar	0	-	-	-	-	-
Kapanış net defter değeri	**65.815**	**-**	**-**	**62.883**	**-**	**128.698**
Dönem sonu maliyet	78.438	-	-	72.344	-	150.782
Dönem sonu birikmiş amortisman(-)	12.623	-	-	9.461	-	22.084
Cari Dönem	**65.815**	**-**	**-**	**62.883**	**-**	**128.698**

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	**11.742**	**3.478**
Birikmiş amortismanlar	**Cari dönem**	**Önceki dönem**
Açılış bakiyesi. 1 Ocak	1.272	579
Elden çıkarılanlar	-	-
Amortisman gideri	2.222	693
Kapanış bakiyesi	3.494	**1.272**
Kapanış bakiyesi	**8.248**	**2.206**

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

8. Ertelenmiş Vergi Varlığı

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, nette 147.119 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	4.930	1.479	1.832	550
İzin tazminatı karşılığı	6.977	2.093	2.094	628
Karşılıklar	478.787	143.636	45.654	13.696
TFRS 16	14.872	3.912	2.586	776
Ertelenmiş vergi varlığı	**503.734**	**151.120**	**52.166**	**15.650**
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(12.955)	(3.887)	(3.087)	(926)
Reeskont farkı	(380)	(114)	(827)	(249)
Ertelenmiş vergi borcu	**(13.335)**	**(4.001)**	**(3.914)**	**(1.175)**
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu). net	**490.399**	**147.119**	**48.252**	**14.475**

9. Diğer Aktifler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 29.521 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	3.647.842	-	151.244	-
Yurtdışı banka. kuruluş ve fonlardan	365.209	133.409	-	-
Toplam	**4.013.051**	**133.409**	**151.244**	**-**

2.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	4.013.051	133.409	151.244	-
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	**4.013.051**	**133.409**	**151.244**	**-**

3. Para Piyasalarına Borçlar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalararası para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Takasbank para piyasasına borçlar	406.895	-	186.699	-
Borsa İstanbul para piyasalarına borçlar	1.230.315	-	-	-
Repo işlemlerinden sağlanan fonlardan	41.246	-	121.157	-
Toplam	**1.678.456**	**-**	**307.856**	**-**

4. İhraç Edilen Menkul Kıymetler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	247.460	-	425.413	-
Tahviller	323.773	-	-	-
Toplam	**571.233**	**-**	**425.413**	**-**

5. Fonlar

5.1. Müstakrizlerin Fonları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi kuruluşlardan	2.323.506	133.959	1.197.378	-
Yurtdışı kuruluş ve fonlardan	1	-	604.417	-
Toplam	**2.323.507**	**133.959**	**1.801.795**	**-**

5.2. Diğer Fonlar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Diğer fonlar	29.991	266.139	49.805	222.302
Toplam	**29.991**	**266.139**	**49.805**	**222.302**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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).

9. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 yıldan az	34.887	11.021	9.517	2.936
1-4 yıl arası	78.398	32.561	23.836	14.767
4 yıldan fazla	65.282	30.841	-	-
Toplam	**178.567**	**74.423**	**33.353**	**17.703**

10. Karşılıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Genel karşılıklar	191.491	17.166	44.958	696
Çalışan hakları karşılığı	11.907	-	3.926	-
Diğer	11.533	-	-	-
Toplam	**214.931**	**17.166**	**48.884**	**696**

10.1 Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	4.930	1.832
İzin tazminatı karşılığı	6.977	2.094
Toplam	**11.907**	**3.926**

Kıdem tazminatı karşılığı:

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 Temmuz 2025 tarihinden itibaren geçerli olan 53.919.68 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:

sKONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10.1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler (Devam)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı (%)	3.50	3.50
Enflasyon oranı (%)	24.95	24.95

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	1.832	225
Dönem içindeki değişim	3.098	109
Özkaynaklara kaydedilen	-	1.498
Dönem içi ödenen	-	-
Dönem sonu bakiye	**4.930**	**1.832**

İzin karşılığı:

Türkiye'de geçerli İş 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 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla henüz kullanmadıkları izin günlerine denk gelen iskonto edilmemiş toplam yükümlülük tutarıdır.

11. Cari Vergi Borcu

11.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 293.676 TL'dir (31 Aralık 2024: 27.985 TL).

11.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	-	-
Menkul sermaye iradı vergisi	49.867	8.200
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	1.219	-
BSMV	47.998	14.526
Kambiyo muameleleri vergisi	632	-
Ödenecek katma değer vergisi	1.328	1.032
Diğer	186.248	2.104
Toplam	**287.292**	**25.862**

11.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	3.221	1.008
Sosyal sigorta primleri-işveren	2.764	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	133	46
İşsizlik sigortası-işveren	266	94
Diğer	-	-
Toplam	**6.384**	**2.123**

12. Ertelenmiş Vergi Borcu

31 Aralık 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 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 Aralık 2025 tarihi itibarıyla diğer yükümlülükler 86.981 TL (31 Aralık 2024: 31.464 TL) olup, bu kalemler bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

16. Özkaynaklar

16.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	1.500.000	600.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) 9 Mayıs 2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar doğrultusunda BDDK'dan alınan izin akabinde Banka'nın sermayesi cari dönemde 600.000 TL'den 1.500.000 TL'ye yükseltilmiştir. (Mart 2024 tarihi itibarıyla BDDK'nın onayı doğrultusunda Banka'nın sermayesi 500.000 TL'den 600.000 TL'ye yükseltilmiştir).

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 artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Banka'nın cari dönemde sermayesi; 180.000 TL'si geçmiş yıl karlarından, 720.000 TL'si nakden karşılanmak suretiyle toplam 900.000 TL artırılarak 1.500.000 TL'ye yükselmiş olup, tamamı ödenmiştir.

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:

Menkul kıymet portföyü değerlemesi sonucunda 1.538 TL değer artış fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 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 , toplam yasal yedek tutarı 9.888 TL'dir. (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 107.749 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 23.574 TL aval kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	836.642	394.532
Geçici teminat mektupları	800	5.000
Avans teminat mektupları	-	150.000
Avalli kabul kredileri	23.574	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	-	-
Nakdi kr. tem. için ver. teminat mektupları	189.000	100.000
Toplam	**1.050.016**	**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	189.000	100.000
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	*189.000*	*100.000*
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-	-
Diğer gayrinakdi krediler	861.016	549.532
Toplam	**1.050.016**	**649.532**

Banka'nın, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredileri için ayırdığı 8.377 TL karşılığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 4.750 TL)

1.3.2 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Onceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**120.293**	**12,31**	**41.791**	**57,60**	**234.975**	**41,60**	**71.645**	**84,64**
Madencilik ve Taşocakçılığı	13.012	1,33	6.473	8,92	11.785	2,09	-	-
İmalat Sanayi	107.281	10,98	35.318	48,68	223.190	39,51	71.645	84,64
Elektrik. Gaz. Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**189.203**	**19,36**	**-**	**-**	**24.766**	**4,38**	**-**	**-**
Hizmetler	**667.016**	**68,24**	**30.762**	**42,40**	**234.192**	**41,46**	**13.004**	**15,36**
Toptan ve Perakende Ticaret	227.381	23,26	23.574	32,49	112.817	19,97	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7.500	0,77	5.045	6,95	100	0,02	3.674	4,34
Ulaştırma ve Haberleşme	27.145	2,78	-	-	20.105	3,56	7.569	8,94
Mali Kuruluşlar	397.317	40,65	-	-	101.140	17,90	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	7.673	0,78	2.143	2,95	30	0,01	1.761	2,08
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**951**	**0,10**	**-**	**-**	**70.950**	**12,56**	**-**	**-**
Toplam	**977.463**	**100,00**	**72.553**	**100,00**	**564.883**	**100,00**	**84.649**	**100,00**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (Devamı)

1.3.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	**977.463**	**72.553**	-	-
Teminat mektupları	977.463	48.979	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	23.574	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. kıymet ih. sat. alma gar.	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	-	-	-

Önceki Dönem	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	**564.883**	**84.649**	**-**	**-**
Teminat mektupları	564.883	84.649	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. kıymet ih. sat. alma gar.	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	-	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde 22.999 TL alım satım amaçlı türev işlemleri bulunmaktadır (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	3.776.643	38.420	691.266	355
Orta ve uzun vadeli kredilerden	51.004	2.787	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Toplam	**3.827.647**	**41.207**	**691.266**	**355**

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	649.850	-	218.669	14
Yurtdışı bankalardan	-	5	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Para piyasalarından	-	-	-	-
Toplam	**649.850**	**5**	**218.669**	**14**

1.3. Para piyasası işlemlerinden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Para piyasası işlemlerinden alınan faizler	107.885	2	57.637	-
Toplam	**107.885**	**2**	**57.637**	**-**

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	178.926	7.004	152.819	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	11.226	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**190.152**	**7.004**	**152.819**	**-**

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	477.578	8.082	6.677	583
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	273.843	1.746	*6.677*	*583*
Yurtdışı bankalara	203.735	6.336	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	1.318.360	-	-	-
Toplam	**1.795.938**	**8.082**	**6.677**	**583**

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	760.971	740	100.552	-
Toplam	**760.971**	**740**	**100.552**	**-**

2.3 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kiralama faiz giderleri	19.637	-	4.717	-
Toplam	**19.637**	**-**	**4.717**	**-**

2.4 Diğer faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Müstakrize verilen faizler	891.389	10.055	539.172	-
Bankalara verilen faizler	201.652	-	27.562	-
Diğer	13.888	-	-	-
Toplam	**1.106.929**	**10.055**	**566.734**	**-**

2.5 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın bağlı ortağına 13.092 TL faiz gideri bulunmaktadır (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	660.906	-	25.413	-
Toplam	**660.906**	**-**	**25.413**	**-**

3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**48.751.665**	**137.417**
Sermaye piyasası işlemleri karı	658.791	106.728
Türev finansal işlemlerden kar	11.065	177
Kambiyo işlemlerinden kar	48.081.809	30.512
Zarar (-)	**48.237.716**	**256.023**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	157.698	226.250
Türev finansal işlemlerden zarar	31.059	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	48.048.959	29.773
Toplam	**513.949**	**(118.606)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul kıymet değerleme artış/azalış farkı	89	14.356
Kredi karşılık iptalleri	31.008	8.764
Diğer	6.422	1.131
Toplam	**37.519**	**24.251**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Bankalarca ayrılan karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar	278.762	-
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	15.682	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	5.284	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	257.796	-
Genel Karşılıklar	183.050	47.171
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	
İştirakler. Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**461.812**	**47.171**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem karşılığı	77	109
Maddi duran varlık amortisman giderleri	15.466	5.169
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	2.222	693
Diğer işletme giderleri	238.180	118.978
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	*6.157*	*3.039*
Bakım ve onarım giderleri	*270*	*229*
Reklam ve ilan giderleri	*8.484*	*2.663*
Diğer giderler(*)	*223.269*	*113.047*
Aktiflerin satışından doğan zararlar	196	95
Vergi ve harçlar	74.732	29.362
İzin ücretleri karşılığı	-	1.718
Diğer	9.959	6.359
Toplam	**340.832**	**162.483**

(*) Diğer giderler içerisinde sınıflanan giderlerin 81.091 TL tutarı bilgisayar kullanım giderleri (31 Aralık 2024: 65.590 TL), 12.771 TL tutarı ofis giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2024: 5.169 TL).

8. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli ve 660 sayılı kararına istinaden, bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağımsız denetim ücreti	2.500	3.064
Diğer güvence hizmetleri denetimi ücreti	3.000	2.553
Toplam	**5.500**	**5.617**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

10. Vergi öncesi karın 508.837'lik kısmı net faiz gelirlerinden (31 Aralık 2024: 419.227 TL), 133.370 TL'lik kısmı ise net ücret ve komisyon gelirlerinden (31 Aralık 2024: 15.605 TL net ücret komisyon gelirlerinden), 37.519 TL'lik kısmı diğer faaliyet gelirinden oluşmaktadır (31 Aralık 2024: 24.251). Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 340.832 TL'dir (31 Aralık 2024: 162.483 TL). Banka'nın vergi öncesi karı 82.232 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: 34.844 TL kar).

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

11.1. 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 147.119 TL olmakla birlikte ertelenmiş vergi gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 2.566 TL cari vergi karşılığı, 14.894 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Banka, cari dönemde sürdürülen faaliyetlerden net 214.876 TL kar elde etmiştir (31 Aralık 2024: 47.172 TL kar). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

12.1 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.

12.2 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.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

3. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4. Kur farkına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

6. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024:Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi bulunmamkatadır.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**1.837**	**5**
Kasa ve efektif deposu	-	-
T.C. Merkez Bankası	1.837	5
Diğer	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	**750.803**	**995.713**
Bankalar	710.803	995.713
Para piyasalarından alacaklar	40.000	-
Toplam	**752.640**	**995.718**

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**138.198**	**1.837**
Kasa ve efektif deposu	336	-
T.C. Merkez Bankası	2.759	1.837
Diğer	135.103	-
Nakde eşdeğer varlıklar	**387.195**	**750.803**
Bankalar	387.195	710.803
Para piyasalarından alacaklar	-	40.000
Toplam	**525.393**	**752.640**

2. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 179.714 TL (31 Aralık 2024: 196.556 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi; genel karşılık, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 1.711.545 TL (31 Aralık 2024: 389.220 TL artış) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar ve para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 415.011 TL (31 Aralık 2024: 50.708 TL azalış) tutarındaki "Diğer varlıklarda net azalış" kalemi ise cari vergi varlığı, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yaklaşık 65 TL (31 Aralık 2024: 89 TL) olarak hesaplanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. 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	Banka'nın 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	2.679.641	403.747	312.298	24.030
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	240.494	537	134.196	214

Banka'nın dahil olduğu risk grubu tarafından ihraç edilen 332.837 TL nominal değere sahip finansman bonosu ve tahvil, 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 1.665.954 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 Aralık 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	194.200	23%	121.800	36%
Nakdi kredi	2.679.641	30%	312.298	12%
Gayrinakdi kredi	403.747	38%	24.030	4%
Müstakriz fonlar	1.665.954	61%	784.343	39%

Banka'nın, dahil olduğu risk grubuyla yaptığı işlemler sonucu 23.160 TL faiz ve komisyon geliri bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın üst yönetimine 9.916 TL yapılmış ödemesi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 9.094 TL).

6. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	4	140			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube					

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar

Uluslararası derecelendirme kuruluşu JCR Eurasia tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Mart 2025

Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu : BBB+ (tr) / (Stabil Görünüm)

Kısa Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu : J2 (tr) / (Stabil Görünüm)

Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu : BB / (Stabil Görünüm)

Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu : BB / (Stabil Görünüm)

Kasım 2025

Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu : BBB+ (tr) / (Negatif Görünüm)

Kısa Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu : J2 (tr) / (Stabil Görünüm)

Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu : BB / (Stabil Görünüm)

Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu : BB / (Stabil Görünüm)

II. Banka’nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklama ve dipnotlar:

Bankanın bir ticari kredi müşterisinin şikayetine istinaden 07.11.2025 tarihinde İstanbul Cumhuriyet Başsavcılığı tarafından 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu’nun 241. maddesi uyarınca 'tefecilik' suçlamasıyla bir soruşturma başlatılmıştır. Soruşturması kapsamında Q Yatırım Bankası Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Ali Ercan’ın 'Tefecilik' suçu işlendiği ve bu suçun işlenmesi neticesinde elde edilen gelirlerin 'aklanmasına' yönelik suç şüphesi tespit edildiği belirtilerek, 5411 sayılı Bankacılık Kanununda tanımlanan yetki dışında ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) tarafından belirlenen faiz oranlarının üzerinde faiz uygulayarak, mali zorluk içerisinde bulunan şirketlere kredi verdikleri ve bu yöntemle haksız kazanç sağlandığı iddia edilmiştir. Sözkonusu soruşturma Banka Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Ali Ercan'ın da aralarında bulunduğu bazı şahıslar hakkında yürütülmekte olup, ilgili şahısların şahsi cezai sorumluluklarına yönelik iddiaları kapsamaktadır. Q Yatırım Bankası A.Ş. tüzel kişiliği aleyhine açılmış bir dava veya bir yaptırım kararı bulunmamaktadır. Q Yatırım Bankası A.Ş. tüzel kişiliği hakkında verilmiş veya uygulanmasına hükmedilmiş herhangi bir güvenlik tedbiri söz konusu değildir. Bununla birlikte Sn. Ali Ercan hukuki olarak herhangi bir kısıtlama altında değildir ve hukuken fiili ehliyetini engelleyen bir husus bulunmamaktadır. Sn. Ali Ercan hakkında sadece koruma tedbiri niteliğinde bir tutuklama kararı bulunmaktadır.

Sözkonusu iddialara, sürecin hukuki mahiyetine ve Bankanın kredi uygulamalarının mevzuata uygunluğuna ilişkin olarak gerekli açıklamalar belge ve delilleriyle birlikte Savcılık makamına sunulmuştur. Banka tarafından uygulanan faiz ve komisyon oranları düzenli ve usulüne uygun olarak TCMB ve BDDK’ya bildirilmekte olup, bankacılık sektöründe bu konuda tüm bankalarca raporlama yapılıyor olması nedeniyle Bankada olağan dışı bir faiz ve komisyon uygulaması mümkün bulunmamaktadır. Banka bu raporlama tarihine kadar bildirim veya raporlama eksikliği veya uygunsuzluğu sebebiyle herhangi bir tespit, uyarı veya cezai müeyyideyle karşılaşmamıştır.

Soruşturma haberlerinin basına yansımasının ardından Bankanın bazı yükümlülüklerinin erken ödenmesi gereği hasıl olmuştur. Bankanın mali bünye zafiyetine uğradığına dair bir izlenim verilmemesini teminen yükümlülüklerin yerine getirilmesine ve talep edilen ödemelerin yapılmasına önem ve öncelik verilmiştir. Bu nedenle 30.09.2025 tarihli mali verilerle karşılaştırıldığında 31.12.2025 tarihi itibariyle nakdi krediler %21,5, bilanço büyüklüğü %20,7 ve dönem kârı %71,5 oranında azalmış; buna karşın müstakriz fonları %55,8 oranında artmıştır.

II. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2026 yılının ilk çeyreğine ilişkin olarak Bankanın mali bünyesine dair birçok senaryo analizi yapılmış olup bunlar içinde en olumsuz aylık ve 3 aylık senaryo analizi aşağıda verilmiştir.

VARLIKLAR (Bin TL)	31.12.2025	31.01.2026 Değişim	31.03.2026 Değişim
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net	**8,887,656**	**(1,152,000)**	**(3,031,000)**
Krediler	8,666,275	**(1,152,000)**	(3,031,000)
Donuk Alacaklar	221,381	-	-
ORTAKLIK YATIRIMLARI	**500,000**	**(150,000)**	**(400,000)**
Bağlı Ortaklıklar (Net)	500,000	(150,000)	(400,000)
Toplam Varlıklar	**9,387,656**	**(1,302,000)**	**(3,431,000)**
YÜKÜMLÜLÜKLER (Bin TL)			
Finansal Kuruluşlar Olan Borçlar	5,306,935	(727,442)	(1,352,764)
Müstakrizlerin Fonları	2,850,888	(308,889)	(1,480,888)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	469,911	(469,911)	(469,911)
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	37,253	(37,253)	(37,253)
Toplam Yükümlükler	**8,664,987**	**(1,543,495)**	**(3,340,816)**
Net Bakiye	**722,669**	**-** **241,496**	**90,180**

2026 yılına ilişkin olarak Bankanın mali bünyesine dair yapılan 1 aylık (Ocak 2026) ve 3 aylık (Mart 2026) en olumsuz senaryo analizlerinde dahi herhangi bir ödeme güçlüğüne veya mali bünye zafiyetine düşmesi beklenmemektedir. Mart 2026 dönemi itibarıyla Bankaca beklenen fon girişleri 3.431 milyon TL, buna karşın vadesi gelen yükümlülükler 3.341 milyon TL tutarındadır. Dolayısıyla Bankamızın 2026 yılının ilk çeyreğini 90 milyon TL tutarında fon fazlası ile kapatması planlanmaktadır. Sözkonusu dönemde Bankanın kredilerinin ve toplam yükümlülüklerinin %35 ila %40 oranında azalacağı öngörülmekte olup bu varsayım altında dahi herhangi bir likidite veya kredi riski ile karşılaşılması beklenmemektedir. Bu süreçte yeni kredi plasmanları minimum düzeye indirilmiş, şube açılması ve büyüme planları ertelenmiştir. Buna rağmen Bankanın mevcut plasmanlarının getirileri sayesinde 2026 yılında kar etmeye devam edeceği ve gerçekleşmelerin senaryo analizinde daha olumlu olacağı öngörülmektedir.

III. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 11 Mart 2026 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.