Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Q Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Q Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz.

Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur.

Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII-3.2 numaralı dipnotunda açıklandığı üzere Banka, beklenen kredi zararı karşılıklarının TFRS 9 kapsamında hesaplanması uygulamasından 31 Aralık 2026 tarihine kadar muaf tutulmuş olup, kredi karşılıklarını "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" (Karşılıklar Yönetmeliği) hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır.

Ancak, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla yapılan incelemeler sonucunda; Banka'nın kredi portföyünde yer alan ve toplam risk tutarı yaklaşık 3 milyar TL seviyesinde olan kredi alacaklarının ödemelerinde 90 günü aşan gecikmeler bulunduğu tespit edilmiştir. Söz konusu kredilerin, Karşılıklar Yönetmeliği'nin 4'üncü ve 5'inci maddeleri uyarınca niteliklerine göre "Donuk Alacak" olarak sınıflandırılması ve aynı Yönetmeliğin 11'inci maddesinde öngörülen asgari oranlarda (alacağın grubuna göre %20, %50 veya %100) özel karşılık ayrılması gerekmektedir.

Banka yönetimi tarafından söz konusu kredilerin "İkinci Grup-Yakın İzlemedeki Krediler" altında izlenmeye devam edildiği ve BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nın gerektirdiği tutarda karşılık ayrılmadığı görülmüştür. Bu durumun bir sonucu olarak, 30 Eylül 2026 tarihli finansal tablolarda kredi karşılıkları ve dönem zararı olması gerekenden düşük, sermaye yeterlilik oranı ve özkaynaklar ise olması gerekenden yüksek sunulmuştur. Buna ek olarak, söz konusu kredi alacakları için mevzuatın gerektirdiği tutarlarda özel karşılık ayrılması durumunda, Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (SYR) yasal asgari sınırların altına gerileyecek ve Banka'nın özkaynak yapısı zayıflayacaktır. Banka'nın 30 Eylül 2026 itibarıyla 383 milyon TL net dönem zararı açıklamış olması ve kredi derecelendirme notunun Nisan 2026'da düşürülmesi mali bünyedeki kırılganlığa işaret etmektedir. Öte yandan, Banka'nın büyüme planlarını ertelemek zorunda kalması, Banka'nın sürekliliği üzerinde baskı oluşturmaktadır. Bu hususlar, ilgili dipnotlarda yer alan Banka yönetiminin iyileştirici aksiyon planlarına rağmen, işletmenin sürekliliğinin devamına ilişkin şüphe uyandırabilecek bir belirsizliğin mevcut olduğunu göstermektedir.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen husus hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Q Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Dikkat Çekilen Hususlar

Konsolide olmayan finansal tabloların "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklama ve dipnotlar" başlık 6.2 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 tarihli mali verilerle karşılaştırıldığında 30 Eylül 2026 tarihi itibariyle nakdi krediler %23 ve bilanço büyüklüğü %21 oranında azalmıştır.

- **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.

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.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Şevket KARADAŞ, YMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Kasım 2026

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ARA DÖNEM 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 ara dönem konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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 **Milyon Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ali Ercan	**Mustafa Sil**	**Hüseyin Çalışkan**
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Vekili	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi

Tevfik Rüştü Ayhan Albayrak	**Azra Deniz Kızılkaya**
Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi

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

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM **Sayfa No**
Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	24
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	28
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	30
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	31
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	34
VII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	35
VIII.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	37
IX.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	37
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	37

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	40
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar	58
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	59

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın Banka'nın Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notlarına İlişkin Açıklamalar	60
II.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	60
III.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	60

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	61
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	61

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar 62

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 1.500 TL olup, tarihsel değerleriyle beheri 1 TL itibari değerde 1.500 milyon adet hisseye ayrılmıştır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir.

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Milyon Adet)
Q Yatırım Holding A.Ş.	600	40%	600
Ali Ercan	375	25%	375
Q Finans Faktoring A.Ş.	225	15%	225
Gezinomi Seyahat Turizm Tic. A.Ş.	150	10%	150
Allbatross Girişim Sermayesi Yat.Ort. A.Ş.	150	10%	150
Toplam	**1.500**	**100%**	**1.500**

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, Banka'nın nominal sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 1.500 TL'dir (31 Aralık 2025: 1.500 TL). Cari dönemde Banka'nın hissedarlarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Pay Oranı
Ali Ercan	Yönetim Kurulu Başkanı	24 Ekim 2022	Lisans	25%
Mustafa Sil	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili	09 Ocak 2026	Yüksek Lisans	
Azra Deniz Kızılkaya (*)	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	24 Ekim 2024	Lisans	-
Hüseyin Çalışkan	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	11 Ocak 2025	Lisans	-
Tevfik Rüştü Ayhan Albayrak	Yönetim Kurulu Üyesi	09 Mayıs 2025	Lisans	-

(*) Azra Deniz Kızılkaya 22.09.2026 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Denetim Komitesi üyesi olarak seçilmiştir.

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
Teoman Aydınlı	Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	9 Haziran 2026	Lisans

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları (TL)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Milyon Adet)
Q Yatırım Holding A.Ş.	600	40%	600
Ali Ercan	375	25%	375
Q Finans Faktoring A.Ş.	225	15%	225
Gezinomi Seyahat Turizm Tic. A.Ş.	150	10%	150
Allbatross Girişim Sermayesi Yat. Ort. A.Ş.	150	10%	150
Toplam	**1.500**	**100%**	**1.500**

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

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
	VARLIKLAR	Dipnot (5 – I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(1)**	**984**	**371**	**1.355**	**1.137**	**278**	**1.415**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**(1.1)**	**254**	**76**	**330**	**382**	**143**	**526**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		-	70	70	3	135	138
1.1.2	Bankalar		253	6	259	379	8	388
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		1	-	1	-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(1.2)**	**680**	**295**	**975**	**700**	**135**	**835**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1	-	1	1	-	1
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		679	295	974	699	135	834
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(1.3)**	**50**	**-**	**50**	**54**	**-**	**54**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3	-	3	54	-	54
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		47	-	47	-	-	-
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)**	**6.823**	**313**	**7.136**	**8.558**	**524**	**9.082**
2.1	**Krediler**	**(2.1)**	**6.469**	**313**	**6.782**	**8.294**	**524**	**8.817**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(2.2)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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**		**592**	**-**	**592**	**523**	**-**	**523**
2.6	**Özel Karşılıklar (-)**	**(2.1.9)**	**(238)**	**-**	**(238)**	**(259)**	**-**	**(259)**
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)**	**170**	**-**	**170**	**500**	**-**	**500**
4.1	**İştirakler (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		**170**	**-**	**170**	**500**	**-**	**500**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		170	-	170	500	-	500
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)**	**149**	**-**	**149**	**129**	**-**	**129**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(6)**	**9**	**-**	**9**	**8**	**-**	**8**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		9	-	9	8	-	8
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(7)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**117**	**-**	**117**	**256**	**-**	**256**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(8)**	**135**	**-**	**135**	**147**	**-**	**147**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(9)**	**70**	**-**	**70**	**30**	**-**	**30**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**8.457**	**684**	**9.141**	**10.764**	**802**	**11.566**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot (5 – II)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(2)**	**3.235**	**106**	**3.341**	**4.013**	**133**	**4.146**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(3)**	**1.879**	**-**	**1.879**	**1.678**	**-**	**1.678**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(4)**	**325**	**-**	**325**	**571**	**-**	**571**
4.1	Bonolar		-	-	-	247	-	247
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		325	-	325	324	-	324
V.	**FONLAR**	**(5)**	**1.802**	**14**	**1.816**	**2.353**	**400**	**2.754**
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		1.647	14	1.661	2.324	134	2.457
5.2	Diğer		155	-	155	30	266	296
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)**	**76**	**-**	**76**	**74**	**-**	**74**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(10)**	**201**	**20**	**221**	**215**	**17**	**232**
10.1	Genel Karşılıklar		162	7	169	191	17	209
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		21	-	21	12	-	12
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		18	13	31	12	-	12
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(11)**	**49**	**-**	**49**	**294**	**-**	**294**
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)**	**83**	**7**	**90**	**78**	**9**	**87**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(16)**	**1.344**	**-**	**1.344**	**1.729**	**-**	**1.729**
16.1	Ödenmiş sermaye		1.500	-	1.500	1.500	-	1.500
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)	-	(4)	(4)	-	(4)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1)	-	(1)	2	-	2
16.5	Kâr Yedekleri		21	-	21	10	-	10
16.5.1	Yasal Yedekler		21	-	21	10	-	10
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		(172)	-	(172)	222	-	222
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		211	-	211	7	-	7
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		(383)	-	(383)	215	-	215
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**8.994**	**147**	**9.141**	**11.006**	**560**	**11.566**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
	NAZIM HESAPLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1.259**	**409**	**1.668**	**1.097**	**83**	**1.181**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**817**	**67**	**884**	**977**	**73**	**1.050**
1.1	Teminat mektupları		817	52	869	977	49	1.026
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		817	52	869	977	49	1.026
1.2	Banka kredileri		-	15	15	-	24	24
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	15	15	-	24	24
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		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1)**	**90**	**-**	**90**	**108**	**-**	**108**
2.1	Cayılamaz taahhütler		90	-	90	108	-	108
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		90	-	90	108	-	108
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		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**352**	**342**	**694**	**12**	**11**	**23**
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		352	342	694	12	11	23
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	11	23
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		-	-	-	-	11	11
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		-	-	-	12	-	12
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		352	342	694	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		352	342	694	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**177.509**	**4.982**	**182.491**	**183.530**	**4.957**	**188.486**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**656**	**330**	**986**	**3.737**	**879**	**4.617**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		101	277	378	581	879	1.460
4.3	Tahsile alınan çekler		555	53	608	3.156	-	3.156
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**		**176.853**	**4.652**	**181.505**	**179.792**	**4.077**	**183.870**
5.1	Menkul kıymetler		1.370	-	1.370	2.530	-	2.530
5.2	Teminat senetleri		53.870	927	54.797	53.611	843	54.453
5.3	Emtia		1.129	-	1.129	1.188	-	1.188
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		14.211	-	14.211	15.692	-	15.692
5.6	Diğer rehinli kıymetler		106.273	3.725	109.998	106.772	3.235	110.006
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**178.768**	**5.391**	**184.159**	**184.627**	**5.040**	**189.667**

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ KONSOLİDE OLMAYAN KAR ZARAR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Dipnot	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	(5 –IV)	1 Ocak– 30 Eylül 2026	1 Ocak– 30 Eylül 2025	1 Temmuz– 30 Eylül 2026	1 Temmuz– 30 Eylül 2025
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**2.862**	**3.476**	**868**	**1.504**
1.1	Kredilerden alınan faizler	(1.1)	2.559	2.557	763	1.314
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan alınan faizler	(1.2)	102	610	40	154
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler	(1.3)	8	108	-	12
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	(1.4)	185	153	61	24
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		168	148	57	20
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		17	4	4	4
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	9	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		8	39	4	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**2.670**	**3.067**	**669**	**1.352**
2.1	Mevduata verilen faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	(2.1)	1.281	1.209	394	530
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler	(2.2)	887	504	336	342
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(2.6)	122	445	(143)	250
2.5	Kiralama Faiz Giderleri	(2.3)	20	12	7	6
2.6	Diğer faiz giderleri	(2.4)	360	897	75	225
III.	**NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]**		**192**	**408**	**199**	**152**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		**(2)**	**123**	**(4)**	**86**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		30	145	8	97
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		11	14	3	4
4.1.2	Diğer		19	132	5	93
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar (-)		32	23	12	11
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		32	23	12	11
V.	**TEMETTÜ GELIRLERI**	**(3)**	-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**(137)**	**834**	**(311)**	**513**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(167)	802	(326)	499
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		9	11	3	9
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		21	20	12	5
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**245**	**36**	**6**	**(10)**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**298**	**1.400**	**(109)**	**741**
IX.	**KREDİ KARŞILIKLARI (-)**	**(6)**	**46**	**315**	-	**106**
X.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**291**	**209**	**98**	**95**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**332**	**242**	**75**	**111**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**(371)**	**635**	**(282)**	**430**
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)**	**(371)**	**635**	**(282)**	**430**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**(12)**	**(87)**	**(1)**	**(30)**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		12	-	-	-
17.3	**Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)**		-	**(87)**	**(1)**	**(30)**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	**(10)**	**(383)**	**722**	**(281)**	**460**
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)**	**(383)**	**722**	**(281)**	**460**
24.1	Grubun Kârı / Zararı		-	-	-	-
24.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		(0.2553)	0.4813	(0.2091)	0.3064

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	**1 Ocak– 30 Eylül 2026**	**1 Ocak– 30 Eylül 2025**	**1 Temmuz– 30 Eylül 2026**	**1 Temmuz– 30 Eylül 2025**
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**(383)**	**722**	**(281)**	**460**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(5)**	**2**	**(2)**	**2**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(4)**	-	-	-
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)	-	-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(1)**	**2**	**(1)**	**2**
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)	2	(1)	2
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)**	**(388)**	**724**	**(283)**	**462**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Milyon 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 2025– 30 Eylül 2025														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**600**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8**	**142**	**47**	**796**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**600**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8**	**142**	**47**	**796**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2**	**-**	**-**	**-**	**722**	**724**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**720**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**720**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**180**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(180)**	**-**	**-**
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**	**45**	**(47)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	45	(47)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi	**1.500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1)**	**-**	**-**	**2**	**-**	**10**	**7**	**722**	**2.239**
	Cari Dönem														
	1 Ocak 2026– 30 Eylül 2026														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**1.500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(4)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10**	**211**	**(383)**	**1.334**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**1.500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(4)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10**	**211**	**(383)**	**1.334**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1)**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11**	**-**	**-**	**11**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	-	11
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi	**1.500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(4)**	**-**	**-**	**(1)**	**-**	**21**	**211**	**(383)**	**1.344**

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.

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		1 Ocak – 30 Eylül 2026	**1 Ocak – 30 Eylül 2025**
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**(1.926)**	**840**
1.1.1	Alınan faizler	978	3.099
1.1.2	Ödenen faizler	(2.434)	(2.575)
1.1.3	Alınan temettüler	-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	23	144
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	245	35
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(291)	(209)
1.1.8	Ödenen vergiler	-	-
1.1.9	Diğer	(447)	347
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**1.797**	**(2.172)**
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV'larda net (artış) azalış	(32)	(1.645)
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	-	-
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış	3.773	(8.457)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış	122	(265)
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	-	-
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	(963)	(279)
1.2.7	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan FV'larda net artış (azalış)	-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	(988)	5.402
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(114)	3.073
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(129)**	**(1.332)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	**-**	**-**
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**262**	**(133)**
2.1	İktisap edilen iştirakler. bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	(125)
2.2	Elden çıkarılan iştirakler. bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	330	-
2.3	Satın alınan menkul ve gayrimenkuller	(68)	(8)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-
2.9	Diğer	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		-
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**(329)**	**1.282**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	(294)	580
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	-	720
3.4	Temettü ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(35)	(18)
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	-	-
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**(196)**	**(183)**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**526**	**753**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**330**	**570**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Finansal tabloların sunumu

Banka finansal tablolarını 5411 sayılı 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 hazırlamıştır. 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 aksi belirtilmediği müddetçe tutarlar milyon 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, 30 Eylül 2026 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. Ardından BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarih ve 11340 sayılı kararında bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2026 yılında enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verildiğinden Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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, kredi müşterilerinin 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 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, 30 Eylül 2026 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:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
ABD Doları	48.9131	42.8623
Avro	55.5103	50.4532

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 (Karşılıklar Yönetmeliği) 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 2026 tarihine kadar muaf tutulması talebi BDDK tarafından olumlu karşılanmıştır. Bu çerçevede karşılıklar, Karşılıklar Yönetmeliği 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. 30 Eylül 2026 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, 30 Eylül 2026 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 30 Eylül 2026 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 girmiştir. 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 2025: 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 2025: Bulunmamaktadır).

XXI. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

Banka 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 325 TL nominal tutarlı borçlanma aracı ihracı bulunmaktadır. (31 Aralık 2025: 571 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	-	2.559	303	-	2.862
Faiz giderleri (-)	-	360	2.310	-	2.670
Bölümler arası transferler	-	-	-	-	-
Net faiz geliri / gideri	**-**	**2.199**	**(2.007)**	**-**	**192**
Net ücret komisyon gelir/gideri	-	(2)	-	-	(2)
Ticari kar ve zarar	-	21	(158)	-	(137)
Diğer faaliyet gelir/gideri	-	(46)	-	(378)	(424)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	**-**	**2.172**	**(2.165)**	**(378)**	**(371)**
Vergi karşılığı	-	-	-	12	12
Dönem Net Kârı	**-**	**2.172**	**(2.165)**	**(390)**	**(383)**
Bölüm varlıkları	-	7.136	1.355	650	9.141
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**-**	**7.136**	**1.355**	**650**	**9.141**
Bölüm yükümlülükleri	-	1.816	-	5.981	7.797
Özkaynaklar	-	-	-	1.344	1.344
Toplam Yükümlülükler	**-**	**1.816**	**-**	**7.325**	**9.141**

Önceki Dönem (*)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılmayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz gelirleri	-	2.557	918	-	3.476
Faiz giderleri (-)	-	897	2.170	-	3.067
Bölümler arası transferler	-	-	-	-	-
Net faiz geliri / gideri	**-**	**1.660**	**(1.252)**	**-**	**408**
Net ücret komisyon gelir/gideri	-	123	-	-	123
Ticari kar ve zarar	-	20	814	-	834
Diğer faaliyet gelir/gideri	-	(315)	-	(416)	(730)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	**-**	**1.489**	**(438)**	**(416)**	**635**
Vergi karşılığı	-	-	-	(87)	(87)
Dönem Net Kârı	**-**	**1.489**	**(438)**	**(328)**	**722**
Bölüm varlıkları	-	9.082	1.415	1.070	11.566
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**-**	**9.082**	**1.415**	**1.070**	**11.566**
Bölüm yükümlülükleri	-	2.754	-	7.083	9.837
Özkaynaklar	-	-	-	1.729	1.729
Toplam Yükümlülükler	**-**	**2.754**	**-**	**8.812**	**11.566**

(*) Önceki dönem gelir gider kalemleri, 30 Eylül 2025 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, 28 Haziran 2024 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.

BDDK'nın 13 Kasım 2025 tarih ve 11286 sayılı Kararı uyarınca söz konusu makro ihtiyati önlemlerin her ikisi de 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren yürürlükten kaldırılmıştır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın yasal özkaynak rakamı 1.374 TL, sermaye yeterlilik oranı ise %12,71'dir (31 Aralık 2025: 1.729 TL; %12,53).

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	1.500
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	-	10
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	211	222
Net Dönem Kârı	-	215
Geçmiş Yıllar Kârı/(Zararı)	211	7
İştirakler. bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**1.711**	**1.731**
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	367	4
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	7	8
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	64	147
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	**437**	**159**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1.273**	**1.572**

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)	**1.273**	**1.572**
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)	196	220
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**100**	**151**
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	**100**	**151**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1.374**	**1.723**

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)	1.374	1.723
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	10.810	13.751
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.78	11,43
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.78	11,43
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.71	12,53
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	2,50
a)Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2,50
b)Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c)Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.28	6,93
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)	196	220
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	100	151
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 30 Eylül 2026 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
30 Eylül 2026	48.9131	55.5103
29 Eylül 2026	48.9008	55.6307
28 Eylül 2026	48.7901	55.5878
25 Eylül 2026	48.7671	55.4945
24 Eylül 2026	48.7499	55.6521
23 Eylül 2026	48.7323	55.8513

Banka'nın cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2026 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 48.4986 TL
Avro : 55.9321 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	0.02	69	-	69
Bankalar	1	5	1	6
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	295	-	295
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	314	-	314
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**	**683**	**1**	**684**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Fonlar	-	105	-	105
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	5	2	-	7
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	5	30	1	35
Toplam Yükümlülükler	**10**	**136**	**1**	**147**
Net Bilanço Pozisyonu	**(9)**	**546**	**0.05**	**537**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**22**	**44**	**-**	**66**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**22**	**44**	**-**	**66**

Önceki Dönem

Toplam varlıklar	2	800	-	802
Toplam yükümlülükler	9	551	-	560
Net Pozisyon	**(7)**	**249**	**-**	**242**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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 (milyon TL)	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. (*)	69	-	-	-	-	-	70
Bankalar (*)	82	-	-	-	-	177	259
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	474	285	-	-	-	759
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	4	29	13	-	-	47
Verilen krediler	4.505	139	306	-	-	-	4.949
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	3.057	3.057
Toplam Varlıklar	**4.656**	**617**	**620**	**13**	**-**	**3.235**	**9.141**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	155	-	-	-	-	-	155
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	498	-	-	-	-	-	498
Para piyasalarına borçlar	1.475	-	-	-	-	-	1.475
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	218	218
İhraç edilen menkul değerler	-	-	301	-	-	-	301
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2	1	-	-	-	-	3
Diğer yükümlülükler (**)	3.356	1.393	24	-	-	375	5.148
Toplam Yükümlülükler	**5.485**	**1.394**	**324**	**-**	**-**	**593**	**7.797**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	4.656	617	620	13	-	3.235	9.141
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(5.485)	(1.394)	(324)	-	-	(593)	(7.797)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	13	397	44	1	520	974
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(829)**	**(764)**	**692**	**57**	**1**	**3.161**	**2.318**

(*) 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)

II. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem (milyon TL)	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. (*)	138	-	-	-	-	-	138
Bankalar (*)	361	-	-	-	-	26	388
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara	19	490	87	-	-	239	835
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5	4	1	44	-	-	54
Verilen krediler	7.168	700	114	836	264	-	9.082
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	1.070	1.070
Toplam Varlıklar	**7.691**	**1.194**	**202**	**880**	**264**	**1.335**	**11.566**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	104	1.575	-	-	-	-	1.678
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	346	346
İhraç edilen menkul değerler	247	-	47	277	-	-	571
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	603	15	-	-	-	-	619
Diğer yükümlülükler (**)	5.401	530	363	-	-	2.057	8.351
Toplam Yükümlülükler	**6.356**	**2.120**	**409**	**277**	**-**	**2.404**	**11.566**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**7.691**	**1.194**	**202**	**880**	**264**	**1.335**	**11.566**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(6.356)**	**(2.120)**	**(409)**	**(277)**	**-**	**(2.404)**	**(11.566)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	0,05	-	-	-	-	0,05
Toplam Pozisyon	**1.335**	**(926)**	**(208)**	**603**	**264**	**(1.068)**	**(0,05)**

(*) 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.

(**) Reeskontlar ve faize duyarlı olmayan aktifler faizsiz sütununda gösterilmiştir.
Ertelenmiş vergi aktifi diğer varlıklar satırında "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
Kredi müşterilerinin fonları, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski (BHFOR)

Banka 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. Banka, faiz oranlarındaki değişimlerin ekonomik değer ve gelir tablosu üzerindeki olası etkilerini yönetmek amacıyla, "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.

Bankanın 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 Banka uygulamalarında yer almamaktadır. 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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Ekonomik değerdeki değişimin ölçülmesinde, mevzuatta tanımlanan 6 standart faiz oranı şoku senaryosu (paralel yukarı/aşağı, artan/azalan eğim, kısa vadeli yukarı/aşağı) uygulanmaktadır. Banka, 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, Bankanın mevcut hesaplama yöntemi itibarıyla uygulanmamaktadır. Banka, 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.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski (BHFOR)

30.09.2026		**EDD**	
		Cari Dönem	**Önceki Donem**
TRY	Paralel Yukarı	8	13
	Paralel Aşağı	(9)	(14)
	Artan Eğim	(3)	(8)
	Azalan Eğim	4	10
	Kısa Vadeli Yukarı	7	14
	Kısa Vadeli Aşağı	(7)	(14)
	Maksimum	**8**	**14**
USD	Paralel Yukarı	-	-
	Paralel Aşağı	-	-
	Artan Eğim	-	-
	Azalan Eğim	-	-
	Kısa Vadeli Yukarı	-	-
	Kısa Vadeli Aşağı	-	-
	Maksimum	-	-
EUR	Paralel Yukarı	-	(1)
	Paralel Aşağı	-	1
	Artan Eğim	-	1
	Azalan Eğim	-	(1)
	Kısa Vadeli Yukarı	-	(1)
	Kısa Vadeli Aşağı	-	1
	Maksimum	-	1
TOPLAM	Paralel Yukarı	8	13
	Paralel Aşağı	(8)	(13)
	Artan Eğim	(3)	(7)
	Azalan Eğim	4	9
	Kısa Vadeli Yukarı	6	13
	Kısa Vadeli Aşağı	(7)	(14)
	Maksimum	**8**	**13**
	BHFOR Oranı(%)	0,62	0,87

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Ana Sermaye	1.273	1.572

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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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 kredi müşterilerinden 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.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtıla-mayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası	0.50	69	-	-	-	-	-	70
Bankalar	177	82	-	-	-	-	-	259
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	474	285	-	-	-	759
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	4	29	13	-	-	47
Verilen krediler	-	4.505	139	306	-	-	-	4.949
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	3.057	3.057
Toplam Varlıklar	**178**	**4.656**	**617**	**620**	**13**	**-**	**3.057**	**9.141**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	155	-	-	-	-	-	155
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	498	-	-	-	-	-	498
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	2	1	-	-	-	-	3
Para piyasalarına borçlar	-	1.475	-	-	-	-	-	1.475
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	301	-	-	-	301
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	218	218
Diğer yükümlülükler	233	3.356	1.393	24	-	-	1.486	6.492
Toplam Yükümlülükler	**233**	**5.485**	**1.394**	**324**	**-**	**-**	**1.704**	**9.141**
Likidite Açığı	**(55)**	**(829)**	**(777)**	**296**	**13**	**-**	**1.353**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**519**	**-**	**13**	**397**	**44**	**1**	**0.30**	**974**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**519**	**-**	**13**	**397**	**44**	**1**	**-**	**974**
Önceki Dönem								
Toplam aktifler	854	3.148	2.617	3.565	49	264	1.070	11.566
Toplam yükümlülükler	355	6.347	2.120	41	277	-	2.057	11.197
Likidite Açığı	**498**	**(3.199)**	**497**	**3.524**	**(228)**	**264**	**(988)**	**368**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**3**	**(0.05)**	**370**	**4**	**1**	**-**	**378**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	0.05	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**562**	**3**	**-**	**370**	**4**	**1**	**-**	**940**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Likidite Yeterliliği Oranı

2026 yılının ilk çeyreğinin son haftası itibarıyla bankanın Türk Lirası ve döviz cinsinden toplam likidite yeterliliği durumuna ilişkin özet bilgi vade dilimleri bazında aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

A-VARLIKLAR (Cari Dönem)	7 GÜNE KADAR	1 AYA KADAR	3 AYA KADAR	12 AYA KADAR	TÜMÜ
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	1	1	1	1	1
GUD Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan ile Satılmaya Hazır MD (Net)	703	723	959	959	959
Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	259	259	259	259	259
Para Piyasasından Alacaklar ve Zorunlu Karşılıklar (Bloke)	69	69	69	69	69
Krediler	3.320	4.340	4.390	4.803	5.330
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Değerler (Net)	0.08	74	74	74	74
Türev İşlemler	-	-	-	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	**4.351**	**5.465**	**5.752**	**6.165**	**6.692**
B-YÜKÜMLÜLÜKLER (Cari Dönem)					
Mevduat	-	-	-	-	-
TCMB, Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler Hesapları	523	1.707	1.707	1.707	1.707
Kredi Müşterilerinin Fonları	518	615	895	895	895
Kullanılan Diğer Fonlar	1.429	2.343	3.260	3.260	3.260
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	124	354	354	354	354
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	82	82	82	82
Kamu Kurum ve Kuruluşlarına Borçlar	-	47	47	47	47
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	162	162
Diğer Borçlar	65	88	88	88	88
Bilanço Dışı İşlemler	28	28	28	28	28
Türev İşlemler	-	-	-	-	-
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**2.687**	**5.265**	**6.461**	**6.624**	**6.624**
Likidite Yeterlilik Oranı	**161,94**	**103,80**	**89,02**	**93,08**	**101,04**

A-VARLIKLAR (Önceki Dönem)	7 GÜNE KADAR	1 AYA KADAR	3 AYA KADAR	12 AYA KADAR	TÜMÜ
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	11	11	11	11	11
GUD Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan ile Satılmaya Hazır MD (Net)	259	259	568	767	767
Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	118	118	118	118	118
Para Piyasasından Alacaklar ve Zorunlu Karşılıklar (Bloke)	135	135	135	135	135
Krediler	3.633	4.216	4.423	5.131	5.683
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Değerler (Net)	-	20	20	21	21
Türev İşlemler	-	-	-	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	**4.156**	**4.759**	**5.276**	**6.182**	**6.734**
B-YÜKÜMLÜLÜKLER (Önceki Dönem)					
Mevduat	-	-	-	-	-
TCMB, Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler Hesapları	512	865	2.226	2.226	2.226
Kredi Müşterilerinin Fonları	1.316	1.382	1.382	1.382	1.382
Kullanılan Diğer Fonlar	2.021	2.578	3.158	3.572	3.572
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	30	30	30	30	30
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	69	69	69	69
Kamu Kurum ve Kuruluşlarına Borçlar	7	114	114	114	114
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	123	123	123	281
Diğer Borçlar	69	69	69	69	69
Bilanço Dışı İşlemler	38	38	39	39	39
Türev İşlemler	-	-	-	-	-
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**3.993**	**5.269**	**7.211**	**7.625**	**7.783**
Likidite Yeterlilik Oranı	**104,08**	**90,31**	**73,17**	**81,08**	**86,53**

2026 yılının ikinci 3 aylık döneminde en düşük ve en yüksek likidite yeterlilik oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

I. Vade (0-7 Gün)

Cari Dönem	YP		TP+YP	
Likidite Yeterlilik Oranı (%)	Tarih	Oran (%)	Tarih	Oran (%)
En düşük	18.09.2026	211,06	25.09.2026	219,38
En yüksek	11.09.2026	7740,05	28.08.2026	358,03

II. Vade (0-31 Gün)

Cari Dönem	YP		TP+YP	
Likidite Yeterlilik Oranı (%)	Tarih	Oran (%)	Tarih	Oran (%)
En düşük	18.09.2026	214,59	25.09.2026	94,57
En yüksek	04.09.2026	710,25	21.08.2026	166,94

I. Vade (0-7 Gün)

Önceki Dönem	YP		TP+YP	
Likidite Yeterlilik Oranı (%)	Tarih	Oran (%)	Tarih	Oran (%)
En düşük	21.11.2025	94,2	21.11.2025	97,28
En yüksek	28.11.2025	656,19	03.10.2025	145,93

II. Vade (0-31 Gün)

Önceki Dönem	YP		TP+YP	
Likidite Yeterlilik Oranı (%)	Tarih	Oran (%)	Tarih	Oran (%)
En düşük	14.11.2025	90,11	21.11.2025	83,34
En yüksek	03.10.2025	168,77	10.10.2025	121,01

VI. 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 %13,20 (31 Aralık 2025: %12,03) 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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 30 Eylül 2026(*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
	Bilanço içi varlıklar (*)		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç. teminatlar dahil)	9.298	13.234
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(70)	(125)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	9.228	13.109
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	-	-
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	1
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	0.17
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	-	3
	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)	217	14
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)	217	14
	Bilanço dışı işlemler	-	-
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	963	1.878
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	963	1.878
	Sermaye ve toplam risk	-	-
13	Ana sermaye	1.374	1.793
14	Toplam risk tutarı (3. 6. 9 ve 12'nci satırların toplamı)	10.407	15.004
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	13,20	11,95

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

VII. 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.

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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	**8.137**	**3.648**	**8.137**	**3.648**
Nakit değerler ve Merkez Bankası	70	2	70	2
Bankalar	259	712	259	712
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	975	335	975	335
Para piyasalarından alacaklar	1	42	1	42
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	50	-	50	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	6.782	2.558	6.782	2.558
Finansal Borçlar	**1.199**	**2.940**	**1.199**	**2.940**
Bankalar mevduat	155	-	155	-
Diğer mevduat	-	2.024	-	2.024
Fonlar	498	-	498	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3	459	3	459
İhraç edilen menkul değerler	325	425	325	425
Muhtelif borçlar	218	31	218	31

a) 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	**1.025**	**-**	**-**	**1.025**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	**975**	**-**	**-**	**975**
Devlet borçlanma senetleri	1	-	-	1
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	-	-
Diğer finansal varlıklar	974	-	-	974
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	**50**	**-**	**-**	**50**
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması (Devamı)

Önceki Dönem	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	**835**	**-**	**-**	**835**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	**835**	**-**	**-**	**835**
Devlet borçlanma senetleri	1	-	-	1
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	-	-
Diğer finansal varlıklar	834	-	-	834
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	54	-	-	54
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-

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

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

IX. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

X. 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)

X. 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)**	**7.739**	**12.061**	**619**
2	Standart yaklaşım	7.739	12.061	619
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski(*)**	**290**	**-**	**23**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	287	-	23
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**	**1.692**	**1.100**	**135**
17	Standart yaklaşım	1.692	1.100	135
18	İçsel model yaklaşımı	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**1.089**	**590**	**87**
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.089	590	87
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)**	**10.810**	**13.751**	**864**

*KDA hesaplamaya dahil edilmiştir.

Risk ağırlığına göre risk tutarları

30 Eylül 2026 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 (*)	237	-	269	-	33	422	3	8.161	109	-	-	-
Kredi riski azaltım sonrası tutar	237	-	269	-	33	422	2	7.585	109	-	-	-

(*) 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 (*)	448	-	558	-	248	300	9	9.901	95	-	170	144
Kredi riski azaltım sonrası tutar	448	-	448	-	221	294	2	9.478	95	-	170	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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.

KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

30 Eylül 2026 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)	-	0.18		-	0.26	0.05
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)					287	287
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						287

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)					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						-

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Finansal Varlıklar

1.1. Nakit ve nakit benzerleri

1.1.1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/efektif	-	-	-	-
TCMB	-	70	3	135
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**70**	**3**	**135**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap	-	-	3	-
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	-	70	-	135
Toplam	**-**	**70**	**3**	**135**

1.1.2. Bankalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi	253	-	379	1
Yurtdışı	-	6	-	7
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**253**	**6**	**379**	**8**

1.1.3. Para piyasalarından alacaklar

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 1 TL para piyasası işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

1.1.4. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %0 ile %40 aralığında (31 Aralık 2025: %0 ile %40 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %0 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2025: %5 ile %32 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	**975**	**835**
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	975	835
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	**975**	**835**

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

30 Eylül 2026 tarihi itibariyle teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan 1 TL finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan 542 TL finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 41 TL).

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan 50 TL finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 54 TL).

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan 50 TL finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 41 TL).

1.4. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar

2.1. Krediler

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

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas dışı krediler	3.439	3.127	-	216
İşletme kredileri	-	-	-	-
İhracat kredileri	128	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	797	-	-	-
Tüketici kredileri	-	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-	-
Diğer	2.514	3.127	-	216
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**3.439**	**3.127**	**-**	**216**

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	8.817	-	-	-
İşletme kredileri	-	-	-	-
İhracat kredileri	108	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	607	-	-	-
Tüketici kredileri		-	-	-
Kredi kartları	-	-	-	-
Diğer	8.102	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**8.817**	**-**	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.1 Krediler (Devamı)

2.1.2. Vade yapısına göre nakdi kredileri dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
Cari Dönem		**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	3.362	3.043	216
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	77	84	-
Toplam	**3.439**	**3.127**	**216**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
Önceki Dönem		**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	8.558	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	259	-	-
Toplam	**8.817**	-	-

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	**407**	**26**	**433**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	407	26	433
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**	**-**	**11**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**418**	**26**	**444**

2.1.5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel	6.782	8.817
Kamu	-	-
Toplam	**6.782**	**8.817**

2.1.6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	6.684	8.718
Yurtdışı Krediler	98	99
Toplam	**6.782**	**8.817**

2.1.7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 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	48	14	1.738	160
Tüzel kişi ortaklarına verilen krediler	*48*	*14*	*1.738*	*160*
Gerçek kişi ortaklarına verilen krediler			-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler			941	243
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	**48**	**14**	**2.679**	**403**

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	83	97	413
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	16	96	411
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	16	96	411
Dönem İçinde İntikal (+)	71	1	2
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	4	-	-
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	83	97	413
Karşılık (-)	15	-	224
Bilançodaki Net Bakiyesi	**68**	**97**	**189**

2.1.9.3. 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)	**68**	**97**	**189**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	83	97	413
Karşılık Tutarı (-)	15	-	224
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	68	97	189
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**15**	**96**	**153**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	16	96	411
Karşılık Tutarı (-)	1	-	258
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	15	96	153
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)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

2.1.9.5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	55	100
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-

2.2. Kiralama işlemlerinden alacaklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

2.3. Faktoring alacakları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

2.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

4. Ortaklık Yatırımları

4.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bankanın bağlı ortaklığı Qbik Stok Ticaret A.Ş.'nin sermayesinin tamamı Banka'ya aittir. 3 Eylül 2025 tarihli bağlı ortaklığın genel kurul kararı ile sermayesi 500 TL'ye çıkarılmıştır. Şirketin 30.06.2026 tarih ve 2026/2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile sermayesinin 170 TL'ye azaltılması kararlaştırılmış ve sözkonusu işlem 30.06.2026 tarih ve 11612 sayılı Ticaret Sicili Gazetesinde yayınlanarak tescil edilmiştir. (31 Aralık 2025: 500 TL).

4.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin birlikler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Maddi Duran Varlıklar

	Kullanım hakkı varlıkları	Binalar	Taşıtlar	Diğer maddi duran varlıklar	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	72	-	-	72	-	144
Birikmiş amortisman(-)	(13)	-	-	(9)	-	(22)
Net Defter Değeri	**59**	**-**	**-**	**63**	**-**	**122**
Cari Dönem						
Dönem başı net defter değeri	**59**	**-**	**-**	**63**	**-**	**122**
İktisap edilenler	29	-	-	37	-	66
Maddi olmayan duran varlıklardan transferler	-	-	-	-	-	-
Elden çıkarılanlar(maliyet)	(15)	-	-	-	-	(15)
Elden çıkarılanlar(amortisman)	1	-	-	-	-	1
Değer düşük karşılığı iptali	-	-	-	-	-	-
Değer düşük karşılığı(-)	-	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli(-)	(10)	-	-	(9)	-	(19)
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-
Kapanış net defter değeri	**65**	**-**	**-**	**91**	**-**	**156**
Dönem sonu maliyet	92	-	-	109	-	201
Dönem sonu birikmiş amortisman(-)	(26)	-	-	(25)	-	(52)
Cari Dönem	**65**	**-**	**-**	**84**	**-**	**149**

6. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	Gayri Maddi Haklar	
Maliyetler	**Cari dönem**	**Önceki dönem**
Açılış bakiyesi. 1 Ocak	11	3
İlaveler	2	8
Çıkışlar(-)	(2)	-
Kapanış bakiyesi	**11**	**11**
Birikmiş amortismanlar	**Cari dönem**	**Önceki dönem**
Açılış bakiyesi. 1 Ocak	3	1
Elden çıkarılanlar	(2)	-
Amortisman gideri	1	2
Kapanış bakiyesi	**2**	**3**
Kapanış bakiyesi	**9**	**8**

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Ertelenmiş Vergi Varlığı

Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, nette 135 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 2025: 147 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	7	2	5	1
İzin tazminatı karşılığı	14	4	7	2
Karşılıklar	435	131	479	144
TFRS 16	22	7	15	4
Ertelenmiş vergi varlığı	**478**	**144**	**506**	**151**
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(29)	(9)	(13)	(4)
Reeskont farkı	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	**(29)**	**(9)**	**(13)**	**(4)**
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu). net	**449**	**135**	**493**	**147**

9. Diğer Aktifler

Rapor tarihi itibariyle bilançonun diğer aktifler kalemi 70 TL tutarında olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2025: 30 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	3.185	1	3.648	-
Yurtdışı banka. kuruluş ve fonlardan	50	105	365	133
Toplam	**3.235**	**106**	**4.013**	**133**

2.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	3.235	106	4.013	133
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	**3.235**	**106**	**4.013**	**133**

3. Para Piyasalarına Borçlar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalararası para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Takasbank para piyasasına borçlar	504	-	407	-
Borsa İstanbul para piyasalarına borçlar	1.025	-	1.230	-
Repo işlemlerinden sağlanan fonlardan	350	-	41	-
Toplam	**1.879**	**-**	**1.678**	**-**

4. İhraç Edilen Menkul Kıymetler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bonolar	-	-	247	-
Tahviller	325	-	324	-
Toplam	**325**	**-**	**571**	**-**

5. Fonlar

5.1. Kredi Müşterilerinin Fonları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi kuruluşlardan	1.647	14	2.323	134
Yurtdışı kuruluş ve fonlardan	-	-	1	-
Toplam	**1.647**	**14**	**2.324**	**134**

5.2. Diğer Fonlar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Diğer fonlar	155	-	30	266
Toplam	**155**	**-**	**30**	**266**

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 2025: Bulunmamaktadır).

7. Türev Finansal Yükümlülükler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

8. Faktoring Yükümlülükleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

9. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 yıldan az	39	12	35	11
1-4 yıl arası	48	26	78	32
4 yıldan fazla	73	39	65	31
Toplam	**159**	**76**	**178**	**74**

10. Karşılıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Genel karşılıklar	162	7	191	17
Çalışan hakları karşılığı	21	-	12	-
Diğer	18	13	12	-
Toplam	**201**	**20**	**215**	**17**

10.1 Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	7	5
İzin tazminatı karşılığı	14	7
Toplam	**21**	**12**

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 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:

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. 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	5	2
Dönem içindeki değişim	2	3
Özkaynaklara kaydedilen	-	-
Dönem içi ödenen	-	-
Dönem sonu bakiye	**7**	**5**

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 30 Eylül 2026 itibarıyla henüz kullanmadıkları izin günlerine denk gelen iskonto edilmemiş toplam yükümlülük tutarıdır.

11. Cari Vergi Borcu

11.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıylacari kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan cari vergi borcu 49 TL'dir (31 Aralık 2025: 294 TL).

11.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	-	-
Menkul sermaye iradı vergisi	9	50
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	1	1
BSMV	14	48
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	3	1
Kurumlar Vergi karşılığı	-	-
Diğer	22	194
Toplam	**49**	**294**

11.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	4	3
Sosyal sigorta primleri-işveren	3	3
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	-	-
İşsizlik sigortası-işveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**7**	**6**

12. Ertelenmiş Vergi Borcu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 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 2025: Bulunmamaktadır).

14. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 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:

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla diğer yükümlülükleri 90 TL (31 Aralık 2025: 87 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	1.500
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 TL'den 1.500 TL'ye yükseltilmiştir. (Mart 2024 tarihi itibarıyla BDDK'nın onayı doğrultusunda Banka'nın sermayesi 500 TL'den 600 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:

Bulunmamaktadır.(31 Aralık 2025: Banka'nın sermayesi; 180 TL'si geçmiş yıl karlarından, 720 TL'si nakden karşılanmak suretiyle toplam 900 TL artırılarak 1.500 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:

30 Eylül 2026 itibariyle menkul değerler değer artış fonu -1 TL'dir (31 Aralık 2025: 2 TL).

16.9. Yasal yedeklere ilişkin açıklamalar:

27 Nisan 2026 tarihinde yapılan 2025 yılı olağan genel kurulu toplantısında alınan karar uyarınca 10 TL yasal yedek akçe ayrılmıştır , toplam yasal yedek tutarı 21 TL'dir. (31 Aralık 2025:10 TL).

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 90 TL'dir (31 Aralık 2025:108 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 15 TL aval kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 24 TL).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	568	836
Geçici teminat mektupları	1	1
Avans teminat mektupları	-	-
Avalli kabul kredileri	15	24
Gümrüklere verilen teminat mektupları	-	-
Nakdi kredi temini için verilen teminat mektupları	300	189
Toplam	**884**	**1.050**

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	300	189
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	*200*	*189*
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	*100*	*-*
Diğer gayrinakdi krediler	584	861
Toplam	**884**	**1.050**

Banka'nın, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredileri için ayırdığı 6 TL genel kredi karşılığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2025: 8 TL)

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**325**	**39.78**	**38**	**56.72**	**120**	**12.31**	**42**	**57.60**
Madencilik ve Taşocak.	13	1.59	-	-	13	1.33	7	8.92
İmalat Sanayi	312	38.19	38	56.72	107	10.98	35	48.68
Elektrik. Gaz. Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**2**	**0.24**	**-**	**-**	**189**	**19.36**	**-**	**-**
Hizmetler	**489**	**59.36**	**17**	**25.37**	**667**	**68.24**	**31**	**42.40**
Toptan ve Perakende Ti.	126	15.42	17	25.37	227	23.26	24	32.49
Otel ve Lokanta Hizmet.	-	-	-	-	8	0.77	5	6.95
Ulaştırma ve Haberleş.	39	4.77	-	-	27	2.78	-	-
Mali Kuruluşlar	320	39.17	-	-	397	40.65	-	-
Gayrimen.ve Kiral. Hizm.	-	-	-	-	8	0.78	2	2.95
Serbest Meslek	4	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmet	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**1**	**0.12**	**12**	**17.91**	**1**	**0.10**	**-**	**-**
Toplam	**817**	**100.00**	**67**	**100.00**	**977**	**100.00**	**73**	**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	**817**	**67**	**-**	**-**
Teminat mektupları	817	52	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	15	-	-
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	**977**	**73**	**-**	**-**
Teminat mektupları	977	49	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	24	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. kıymet ih. sat. alma gar.	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	-	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde 694 TL alım satım amaçlı türev işlemleri bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 23 TL).

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 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	2.489	24	2.473	17
Orta ve uzun vadeli kredilerden	46	-	61	6
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Toplam	**2.535**	**24**	**2.534**	**23**

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	102	-	610	-
Yurtdışı bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Para piyasalarından	-	-	-	-
Toplam	**102**	**-**	**610**	**-**

1.3. Para piyasası işlemlerinden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Para piyasası işlemlerinden alınan faizler	8	-	108	-
Toplam	**8**	**-**	**108**	**-**

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	158	10	144	5
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	17	-	4	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**175**	**10**	**148**	**5**

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

2. Faiz Giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	35	3	90	6
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	*4*	-	*1*	*2*
Yurtdışı bankalara	*31*	*3*	*89*	*4*
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	1.243	-	1.113	-
Toplam	**1.278**	**3**	**1.203**	**6**

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	884	3	504	-
Toplam	**884**	**3**	**504**	**-**

2.3 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kiralama faiz giderleri	20	-	12	-
Toplam	**20**	**-**	**12**	**-**

2.4 Diğer faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredi müşterilerine verilen faizler	357	3	674	7
Bankalara verilen faizler	-	-	202	-
Diğer	-	-	14	-
Toplam	**357**	**3**	**890**	**7**

2.5 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın bağlı ortağına 31 TL faiz gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2025: 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	122	-	445	-
Toplam	**122**	**-**	**445**	**-**

3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**64.784**	**25.796**
Sermaye piyasası işlemleri karı	62	815
Türev finansal işlemlerden kar	17	11
Kambiyo işlemlerinden kar	64.705	24.970
Zarar (-)	**64.921**	**24.962**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	229	12
Türev finansal işlemlerden zarar	8	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	64.684	24.950
Toplam	**(137)**	**834**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul kıymet değerleme artış/azalış farkı	160	-
Kredi karşılık iptalleri	13	31
Diğer	72	5
Toplam	**245**	**36**

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	20	119
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	18	16
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	103
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	2	-
Genel Karşılıklar	17	196
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	9	-
Toplam	**46**	**315**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem karşılığı	2	3
Maddi duran varlık amortisman giderleri	30	10
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	2	1
Diğer işletme giderleri	208	165
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	-	*3*
Bakım ve onarım giderleri	-	-
Reklam ve ilan giderleri	*1*	*7*
Diğer giderler	*207*	*155*
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Vergi ve harçlar	83	56
İzin ücretleri karşılığı	7	7
Diğer	-	-
Toplam	**332**	**242**

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

30 Eylül 2026 itibariyle Banka'nın vergi öncesi zararı 371 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2025: 635 TL kar).

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

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

Banka'nın cari vergi karşılığı bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır). Ertelenmiş vergi geliri 12 TL olmakla birlikte ertelenmiş vergi gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: 87 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Banka, cari dönemde sürdürülen faaliyetlerden net 383 TL zarar etmiştir (30 Eylül 2025: 722 TL kar). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: 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, kredi müşterilerinin fonları 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 (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

3. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

4. Kur farkına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025:Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. 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	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Krediler ve Diğer Alacaklar	**Nakdi**	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Dönem başı bakiyesi	805	359	312	24
Dönem sonu bakiyesi	520	373	2,680	403
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	82	5	240	1

Banka'nın almış olduğu, risk grubu şirketler tarafından ihraç edilen 450 TL (31 Aralık 2025: 332 TL) nominal değere sahip finansman bonosu ve tahvil, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılacak Finansal Varlıklar altında izlenmektedir.

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

Banka, yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat kabul etmemektedir. Ancak müstakriz fonları içinde 881 TL (31 Aralık 2025: 1.666 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:

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 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	450	46%	332	40%
Nakdi kredi	520	8%	2,680	30%
Gayrinakdi kredi	373	42%	403	38%
Kredi müşterilerinin fonları	881	53%	1,666	68%

Banka'nın, dahil olduğu risk grubuyla yaptığı işlemler sonucu 87 TL faiz ve komisyon geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 241 TL).

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın üst yönetimine 13 TL yapılmış ödemesi bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 10 TL).

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	4	99			
			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 çalışmaya ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Nisan 2026

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

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

Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu : BB- / (Negatif)

Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu : BB- / (Negatif)

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 tedbir veya yaptırım 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 olmuştuğr. Bankanın mali bünye zafiyetine uğradığına dair bir izlenim verilmemesini teminen yükümlülüklerin yerine getirilmesine ve talep edilen ödemelerin yapılmasına önem ve öncelik verilmiştir. Bu nedenle 31.12.2025 tarihli mali verilerle karşılaştırıldığında 30.09.2026 itibariyle nakdi krediler %23 ve bilanço büyüklüğü %21 oranında azalmıştır. Buna karşın Bankanın sermaye yeterliliği standart rasyosu yasal asgari oranın üzerinde tesis edilerek 30.09.2026 itibariyle %12,71 olarak gerçekleşmiştir. Bu sürede Bankanın kredi, piyasa ve operasyonel riske esas tutarlarında önemli bir değişiklik olmamış ve sermaye yeterliliğine ilişkin mevzuata uyum sağlanmıştır. Diğer taraftan bu süreçte Bankanın yeni kredi plasmanları minimum düzeye indirilmiş ve büyüme planları ertelenmiştir.

III. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 12 Kasım 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.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanının Dönem Hakkındaki Görüşleri

Değerli paydaşlarımız,

2026 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonominin en önemli gündem maddeleri artan jeopolitik riskler ve bunun enerji fiyatlarında yarattığı baskı oldu. Enerji fiyatlarındaki artışın üretim ve taşımacılık maliyetlerine yansıması, özellikle enerji ithalatçısı ekonomiler üzerinde baskı oluşturarak küresel ekonomik aktivitedeki kırılganlığı artırdı. IMF, ekim ayı Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'nda küresel ekonominin 2026 yılında %3,1 oranında büyümesini, sözkonusu oranın 2027 yılında %3,4 olmasını beklediğini belirtti. Ancak jeopolitik gelişmelerin küresel ölçekte beklenen dezenflasyon sürecini geciktirici yönde etkilediği görülüyor. IMF, 2025 yılında %4,1 olan küresel tüketici enflasyonunun 2026 yılında %4,7'ye yükselmesini beklediğini duyurdu. Enflasyonist baskı, yılın başında gelişmiş ülke merkez bankalarından faiz indirimlerinin beklendiği para politikası görünümünü de önemli ölçüde değiştirdi. FED, eylül ayında politika faizini 25 baz puan artırarak %3,75-4,0 aralığına çekerken, ECB iki kez faiz artırımına giderek politika faizini %2,50'ye yükseltti. Ayrıca gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz artırımlarına devam edeceği beklentisi ve gelişmiş ülkelerdeki mali dengesizlikler tahvil piyasalarında ciddi bir yükselişe neden oldu. 10 yıllık ABD devlet tahvilinin getirisi %5,3 seviyelerine kadar yükselirken 30 yıllık Hazine tahvili getirisi %5,65 düzeyine arttı. Bu çerçevede enflasyonist baskılar ve yüksek kamu borçluluğunun uzun vadeli faizler üzerinde yukarı yönlü baskı oluşturması ve gelişmiş ülke merkez bankalarının sıkı para politikası duruşunu koruması bekleniyor.

Küresel ve bölgesel ölçekte belirsizliklere ve stres faktörlerine rağmen Türkiye ekonomisi dayanıklılığını korumaya devam etmektedir. TÜİK verilerine göre gayrisafi yurt içi hasıla, ikinci çeyrekte yıllık bazda %2.3, mevsim ve takvim etkilerinden arındırılmış olarak bir önceki çeyreğe göre %1.1 arttı. Temel mal enflasyonundaki gerilemenin etkisiyle yıllık enflasyon bir önceki çeyreğe göre %32,11'den %29,73'e gerileyerek yeniden %30'un altına indi. Buna paralel olarak TCMB bir hafta vadeli repo ihalelerine Ağustos sonu itibariyle tekrar başladı. TCMB'nin brüt rezervleri bir önceki çeyreğe göre 22 milyar dolar artarak 171,2 milyar dolar düzeyine yükselirken net rezervler 53,4 milyar dolara ulaşmıştır. TCMB rezervlerinde görülen yükseliş, kısa vadeli sermaye girişlerinin etkisiyle Türk Lirası'nı desteklemeye devam etmektedir. Bu süreçte para politikasının sıkı duruşu, finansal piyasalardaki likidite koşulları, ihracatın dayanıklılığı ve dezenflasyon sürecindeki ilerleme ülkemiz ekonomisinin orta vadeli görünümünü destekleyen temel unsurlardır.

Yılın üçüncü çeyreğinde bankacılık sektörünün, küresel finansman koşullarının giderek daha seçici hâle gelmesine rağmen sağlıklı büyüme sergilediğini, güçlü sermaye yapısına, etkin risk yönetimi uygulamalarına ve sağlam kurumsal yönetişim anlayışına sahip olması sayesinde istikrarlı büyüdüğünü görüyoruz. Bankacılık sektörünün varlık büyüklüğü üçüncü çeyrek itibariyle 56,9 trilyon TL'ye ulaştı. Kredi hacmi, yılın ilk dokuz ayında yılbaşına göre kur etkisinden arındırılmış olarak %20,4 oranında artarak 28,7 trilyon TL oldu. Diğer taraftan krediler içinde takibe dönüşüm oranı %3,05 ve sermaye yeterlilik oranı %16,70 seviyesinde gerçekleşti.

Q Yatırım Bankası olarak sağlıklı bilanço yapımızı, disiplinli risk yönetimi anlayışımızı ve uzun vadeli stratejik odağımızı korumaya devam ediyoruz. Yılın üçüncü çeyreğinde kredi hacmimiz 6,7 milyar TL oldu. Kurumsal ve ticari müşterilerimize sunduğumuz bankacılık hizmetleri ve hazine çözümleriyle 9,1 milyar TL aktif büyüklüğüne ulaştık. Bankamızın faaliyetlerini 1,3 milyar TL büyüklüğündeki özkaynağımız ile destekliyoruz. Müşteri ve insan odaklı yaklaşımımız, önümüzdeki dönemde de Bankamızın temel stratejisi olmaya devam edecektir. Ülkemiz ekonomisinin uzun vadeli potansiyeline olan güvenimizi koruyor; tüm paydaşlarımız için sürdürülebilir değer yaratma taahhüdümüze bağlılığımızı sürdürüyoruz.

Ali Ercan

Yönetim Kurulu Başkanı

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

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

Genel Müdürün Dönem Hakkındaki Görüşleri

Değerli Paydaşlarımız,

2026 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonomi ve finansal piyasaları etkileyen en önemli faktörler, artan jeopolitik belirsizliklere bağlı olarak enerji fiyatlarının yeniden yükselişe geçmesi ve güçlenen enflasyon riskleri karşısında gelişmiş ülke merkez bankalarının daha sıkı bir parasal duruşa yönelmesi oldu. Merkez bankalarının aldığı önlemlere rağmen yüksek seyreden enflasyon beklentileri ve gelişmiş ülkelerde kamu maliyesine ilişkin kaygılar, uzun vadeli tahvil getirilerinde belirgin artışlara yol açtı.

2026 yılının üçüncü çeyreği, Türkiye ekonomisinin yapısal dayanıklılığının, zorlu koşullar altında bir kez daha teyit edildiği bir dönem oldu. Ekonomimiz düşük kamu borç stoku ve güçlü bankacılık sektörü sayesinde dirençli yapısını korudu. Ayrıca küresel belirsizliklere rağmen ülkemiz ekonomisinde dezenflasyon süreci devam etti; para politikasındaki kararlı duruş makroekonomik dengelenmeyi destekledi. TCMB yılın üçüncü çeyreğinde politika faizinde mevcut düzeyi korurken Ağustos ayı sonu itibariyle Mart ayı başında ara verdiği bir hafta vadeli repo ihalelerine tekrar başladı ve efektif fonlama faizini ağustosta yeniden politika faizine çekti. Bu durum gecelik piyasada oluşan faizlerin %40 seviyesinden %37'ye gerilemesine neden oldu. Bu süreçte, yurt içi yerleşiklerin döviz talebinde bir artış yaşanmaması ve TL cinsinden varlıklara yönelik tercihinin korunması, finansal istikrarı destekleyen bir etken oldu. Yılın üçüncü çeyreğinde fonlama maliyetlerinde gözlenen iyileşme, bankacılık sektörünün kârlılık görünümünü de destekledi.

2026 yılının üçüncü çeyreğinde ülkemizin bankacılık sektörü güçlü sermaye yapısı, risk yönetimi disiplini ve likidite kapasitesi sayesinde reel sektöre sağladığı kesintisiz desteği sürdürdü. Bu dönemde bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü 56,9 trilyon TL'ye ulaşarak 2025 yılsonuna kıyasla 10 trilyon TL artış sergiledi. Eylül 2026 döneminde en büyük aktif kalemi olan krediler 28.7 trilyon TL, menkul değerler 8 trilyon TL'dir. 2025 yılsonuna göre sektörün aktif toplamı %21, krediler hacmi %24 ve menkul değerler %15 oranında arttı. Bu dönemde kredilerin takibe dönüşüm oranı %3,05 oldu. Diğer taraftan bankaların en büyük fon kaynağı durumunda olan mevduat 2025 yılsonuna göre %20 artışla 32.7 trilyon TL olmuştur. 2025 yılsonuna göre özkaynak toplamı %16,4 artışla 4.8 trilyon TL olurken, Eylül 2026 döneminde sektörün dönem net kârı 780 milyar TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %16,70 seviyesinde bulunmaktadır.

Q Yatırım Bankası olarak 2026 yılının üçüncü çeyreğinde Bankamızın aktif büyüklüğü 9,1 milyar TL ve kredi hacmi 6,7 milyar TL olarak gerçekleşti. Aynı tarih itibariyle 330 milyon TL nakit ve nakit benzeri aktiflerimiz ve 1 milyar TL menkul kıymet portföyümüz ile faaliyetlerimizi çok güçlü bir likidite ile sürdürüyoruz. Bankamızca Eylül 2026 itibariyle yurtiçi ve yurtdışından alınan krediler 3,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı tarih itibariyle, sermaye piyasalarında ihraç edilen tahvil stoğu 325 milyon TL'dir. Diğer taraftan, muhabir bankacılık ağımızı ve kaynak çeşitliliğimizi artırmaya devam ederken bilançomuzu, 1,3 milyar TL düzeyindeki özkaynaklarımızla destekliyoruz. Finansal performansımızı kararlılıkla sürdürürken, potansiyel müşteriler nezdinde bilinirliğimizi artıracak, müşteri tabanımızı genişletecek; aktif kalitesi yüksek bir müşteri tabanı tesis edeceğiz.

Q Yatırım Bankası olarak müşterilerimizin ve yatırımcıların finansman ve danışmanlık ihtiyacını karşılamaya, dijital teknolojilerle desteklenen ürün çeşitliliğimizi ve hizmet kanallarımızı artırmaya devam edeceğiz. Sağlıklı ve ihtiyatlı plasman politikası ve dijitalleşme yatırımlarımız Bankamızın büyüme stratejisinin belirleyici unsurları olacaktır. Bu vesileyle başarılarımızda pay sahibi olan tüm çalışanlarımıza, iş ortaklarımıza, bize güvenen kıymetli müşterilerimize ve tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunuyorum.

Mustafa Sil

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür V.

II. Rapor döneminde esas sözleşmede yapılan değişiklikler

Bulunmamaktadır.

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

Banka, cari dönemde 99 personel (31 Aralık 2025: 140 personel) ile Genel Müdürlük ve 3 şubesiyle faaliyetlerine devam etmektedir. Banka'nın hizmet türü ile faaliyet konularında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Bankanın başlıca finansal büyüklükleri aşağıda gösterilmiştir.

Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL) **Konsolide Olmayan Mali Tablolar**		
	30.09.2026	**31.12.2025**
Toplam Aktifler	9.141	11.566
Krediler	6.782	8.817
Menkul Kıymetler	1.025	889
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	70	138
Bankalar	259	388
Para Piyasasından Alacaklar	1	-
Alınan Krediler	3.341	4.146
Para Piyasalarına Borçlar	1.879	1.678
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	325	571
Fonlar	1.816	2.754
Özkaynaklar	1.344	1.729

	30.09.2026	**30.09.2025**
Net Faiz Geliri/Gideri	192	408
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	(2)	123
Ticari Kar/Zarar	(137)	834
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	(87)	(207)
Personel Giderleri (-)	(291)	209
Kredi Karşılıkları	46	315
Net Faaliyet Karı/(Zararı)	(371)	635
Vergi Karşılığı (-)	(12)	87
Net Dönem Karı/(Zararı)	(383)	722