

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



**Shape the future
with confidence**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

QNB Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

QNB Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2025 tarihli ilişikteki konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 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 konsolide 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.

Sınırlı Olumlu Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. kısım 8.5 ve IV. kısım 6 numaralı dipnotlarda belirtildiği üzere, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 4.700.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 2.800.000 Bin TL'si ise cari dönemde ayrılan ve 2.500.000 Bin TL'si ise Üçüncü Bölüm XXVIII numaralı dipnotta belirtildiği üzere bölünme süreci kapsamında Enpara Bank A.Ş.'ye transfer edilen toplam 5.000.000 Bin TL tutarında TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir. Bu hususun, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri nedeniyle sınırlı olumlu sonuç bildirmekteyiz.

Sınırlı Olumlu Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, sınırlı olumlu sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide 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.



**Shape the future
with confidence**

Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2024 ve 30 Eylül 2024 tarihleri itibarıyla "BDDK Muhasebe Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak düzenlenen konsolide finansal tabloları başka bir bağımsız denetim firması tarafından sırasıyla denetlenmiş ve incelenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firması, 30 Ocak 2025 ve 24 Ekim 2024 tarihli bağımsız denetim raporlarında, 31 Aralık 2024 ve 30 Eylül 2024 tarihleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloların, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 6.800.000 Bin TL tutarındaki kısmı geçmiş yıllar içerisinde ayrılan, 2.100.000 Bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda iptal edilen toplam 4.700.000 Bin TL tutarında serbest karşılık içermesi sebebiyle sırasıyla şartlı görüş ve şartlı sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

27 Ekim 2025
İstanbul, Türkiye

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Ana Ortaklık Banka'nın;
Yönetim merkezinin adresi : Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Şişli - İSTANBUL
Telefon numarası : (0 212) 318 50 00
Faks numarası : (0 212) 318 56 48
Elektronik site adresi : www.qnb.com.tr
Elektronik posta adresi : investor.relations@qnb.com.tr

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve yapılandırılmış işletmelerimiz aşağıdaki gibidir. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolide edilen iştirak bulunmamaktadır.

Bağlı Ortaklıklar

1. QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi
2. QNB Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi
3. QNB Portföy Yönetimi Anonim Şirketi
4. QNB Faktoring Anonim Şirketi
5. QNB Varlık Kiralama Anonim Şirketi
6. QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik Anonim Şirketi
7. QNBeyond Ventures B.V.

Yapılandırılmış İşletmeler

1. Bosphorus Financial Services Limited
2. Finans Capital Finance Limited

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

Mehmet Ömer Arif Aras
Yönetim Kurulu
Başkanı

Saleh Nofal
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı

Ramzi T.A. Mari
Yönetim Kurulu Üyesi

Noor Mohd J. A. Al-Naimi
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

Yeşim Gura
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

Osman Ömür Tan
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlama,
Yatırımcı İlişkileri
Genel Müdür Yardımcısı

Ercan Sakarya
Mali Kontrol ve Planlama
Yönetici Direktör

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

Ad-Soyad/Unvan : Mehmet Demirci / Finansal Raporlama Müdürü
Tel No : (0 212) 319 69 22
Fax No : (0 212) 318 55 78

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık 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.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)	4-5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	7
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11-12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13-14
III.	Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	14-15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16-18
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18-19
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	19-22
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	23-27
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	27
X.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	27-29
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	29
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30-31
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	31-32
XVI.	Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar	32
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	33
XVIII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	33
XIX.	Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin Açıklamalar	33-34
XX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	34-37
XXI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	37
XXII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	38
XXIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	38
XXIV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	38
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	38-39
XXVI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	40
XXVII.	Hisse başına kazanç	40
XXVIII.	Diğer hususlar ilişkin açıklamalar	40-41

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynaklar kalemlerine ilişkin açıklamalar	42-48
II.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	48
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	49-50
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	51-53
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	53-54
VI.	Konsolide likidite riski yönetimine ilişkin açıklamalar	54-60
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	61-62

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63-79
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	79-87
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	88-95
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	95-100
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	101-103
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	103
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	104

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	105
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	105

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Konsolide Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	106-110
----	---	---------

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

QNB Bank Anonim Şirketi ("Ana Ortaklık Banka" veya "Banka") 26 Ekim 1987 tarihinde 25 Eylül 1987 tarihli, 1857 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanan Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca İstanbul'da kurulmuştur. Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmektedir.

II. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka geçmiş dönem ana hissedarı National Bank of Greece S.A. ("NBG") ve Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB") arasında, NBG'nin Ana Ortaklık Banka'da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, Ana Ortaklık Banka'nın iştirak ve mevcut ortaklıklarında sahip olduğu hisseleri doğrudan veya dolaylı olmak üzere, toplam 2 milyar 750 milyon Avro bedelle QNB'ye satışına dair hisse satış anlaşması imzalanmıştır. 7 Nisan 2016 tarihinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından Ana Ortaklık Banka sermayesinde National Bank of Greece S.A.'ya ait %82,23; NBGI Holdings B.V.'ye ait %7,90; NBG Finance (Dollar) PLC'ye ait %9,68 oranındaki hisselerin, Bankacılık Kanunu'nun 18/1. maddesi çerçevesinde, QNB'ye devredilmesine ve söz konusu hisse devri ile birlikte National Bank of Greece S.A.'nın doğrudan payının %0'a düşmesine izin verilmiştir. Hisse devriyle ilgili 4 Mayıs 2016 tarihinde Rekabet Kurulu nezdinde, 12 Mayıs 2016 tarihinde ise Ana Ortaklık Banka'nın ilgili iştiraklerinde (QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., QNB Portföy Yönetimi A.Ş., QNB Finansal Kiralama A.Ş. ve QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.) meydana gelecek doğrudan/dolaylı pay sahipliğine ilişkin izin işlemleri ilgili resmi kurumlar nezdinde tamamlanmış olup, Ana Ortaklık Banka hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka tarafından, ana hissedar değişikliği ve marka stratejileri kapsamında, logo ve işletme adı değişikliğine karar verilmiş olup, Ana Ortaklık Banka yeni logosu 20 Ekim 2016 tarihi itibarıyla; işletme adı ise 24 Kasım 2016 tarihli Genel Kurul kararlarının 30 Kasım 2016 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank" olarak kullanılmaya başlanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın "Finans Bank A.Ş." olan ticari ünvanı 17 Ocak 2018 tarihli Genel Kurul kararlarının 19 Ocak 2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank A.Ş." olarak değişmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın 1 Ekim 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararlarının 11 Ekim 2024 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank" olan işletme adı "QNB", "QNB Finansbank A.Ş." olan ticaret ünvanı ise "QNB Bank A.Ş." olarak değişmiştir.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka hisselerinin %99,88'i QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12'lik pay halka açıktır.

Katar'ın sahip olduğu ilk ticari banka olarak 1964 yılında kurularak 1997 yılından beri Katar Borsası'nda işlem gören QNB'nin %50'si Katar Yatırım Otoritesi ("Qatar Investment Authority")'ne ait olup, geri kalan %50'si ise halka açıktır. QNB, Katar'ın en büyük bankası olmanın yanında, Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde ağırlıklı olmakla birlikte 28'den fazla ülkede faaliyet göstermektedir. Ayrıca, QNB, toplam varlıklar, toplam krediler ve toplam mevduatlar bakımından Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde en büyük banka olma özelliğine sahiptir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Ana Ortaklık Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Dr. Ömer A. Aras	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Nisan 2010	Doktora
Yousef Mahmoud H. N. Al-Neama	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	28 Mayıs 2019	Yüksek Lisans
Saleh Nofal	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	30 Mart 2023	Lisans
Ramzi T. A. Mari	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Dr. Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Doktora
Najla Ibrahim Al Mutawa	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	27 Mart 2025	Lisans
Osman Ömür Tan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	1 Ocak 2022	Yüksek Lisans
Temel Güzeloglu	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Yeşim Göra	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30 Mart 2023	Yüksek Lisans
Adel Ali M. A. Al-Malki	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mayıs 2019	Lisans
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	22 Haziran 2017	Yüksek Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	19 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Enis Kurtoglu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Engin Turhan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Cenk Akıncılar	Genel Müdür Yardımcısı	21 Ocak 2019	Lisans
Burçin Dündar Tüzün	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Yüksek Lisans
Zeynep Kulalar	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Lisans
Derya Düner	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ocak 2020	Lisans
Ali Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ocak 2020	Yüksek Lisans
İsmail Işık	Genel Müdür Yardımcısı	18 Ocak 2023	Yüksek Lisans
Sercan Kısas	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	1 Ocak 2024	Yüksek Lisans
Ersin Emir	Teftiş Kurulu Başkanı	18 Şubat 2011	Yüksek Lisans
Zeynep Aydın Demirkıran	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	16 Eylül 2011	Yüksek Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Paya Sahip Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB")	3.345.892	%99,88	3.345.892	-
Diğer	4.108	%0,12	4.108	-

V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, bireysel ve özel bankacılık, KOBİ bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 424 yurt içi (31 Aralık 2024 – 425), 1 yurt dışı (31 Aralık 2024 – 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube (31 Aralık 2024 – 1) ile faaliyetlerini sürdürmektedir. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Grubun personel sayısı 13.215 (31 Aralık 2024 – 14.541) kişidir.

VI. Ana Ortaklık 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 FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Cari Dönem 30.09.2025			Önceki Dönem 31.12.2024		
VARLIKLAR	Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		343.424.235	195.193.562	538.617.797	281.794.039	161.433.428	443.227.467
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		204.060.979	150.413.920	354.474.899	149.349.721	124.999.896	274.349.617
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	195.991.598	134.136.223	330.127.821	143.519.916	109.580.869	253.100.785
1.1.2 Bankalar	(3)	5.760.614	16.295.805	22.056.419	5.244.686	15.438.679	20.683.365
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	2.328.791	-	2.328.791	601.134	-	601.134
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		20.024	18.108	38.132	16.015	19.652	35.667
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	8.772.289	3.607.239	12.379.528	12.128.450	2.882.927	15.011.377
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3.799.883	1.887.877	5.687.760	9.039.624	1.564.852	10.604.476
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.560.680	588.534	2.149.214	1.252.208	428.232	1.680.440
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		3.411.726	1.130.828	4.542.554	1.836.618	889.843	2.726.461
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	120.581.825	31.985.763	152.567.588	116.118.623	26.716.472	142.835.095
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		120.579.106	31.782.363	152.361.469	116.092.058	26.376.159	142.468.217
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2.719	22.699	25.418	1.518	17.104	18.622
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	180.701	180.701	25.047	323.209	348.256
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(2,13)	10.009.142	9.186.640	19.195.782	4.197.245	6.834.133	11.031.378
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		5.003.549	7.341.320	12.344.869	3.284.813	4.372.699	7.657.512
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		5.005.593	1.845.320	6.850.913	912.432	2.461.434	3.373.866
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		767.585.245	417.967.614	1.185.552.859	717.067.048	323.409.240	1.040.476.288
2.1 Krediler	(6)	688.024.154	350.481.178	1.038.505.332	627.543.725	270.752.339	898.296.064
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(12)	9.656.574	31.403.794	41.060.368	8.472.440	18.903.277	27.375.717
2.3 Faktoring Alacakları	(7)	22.354.719	6.970.179	29.324.898	22.947.170	4.171.131	27.118.301
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	89.982.084	38.649.613	128.631.697	92.822.031	36.471.527	129.293.558
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		89.982.084	38.649.613	128.631.697	92.822.031	36.326.963	129.148.994
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	144.564	144.564
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		42.432.286	9.537.150	51.969.436	34.718.318	6.889.034	41.607.352
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		567.377	-	567.377	566.487	-	566.487
4.1 İştirakler (Net)	(9)	58.531	-	58.531	57.641	-	57.641
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		58.531	-	58.531	57.641	-	57.641
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(10)	506.046	-	506.046	506.046	-	506.046
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		506.046	-	506.046	506.046	-	506.046
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(11)	2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		22.225.994	747	22.226.741	21.488.183	609	21.488.792
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		7.413.700	-	7.413.700	6.489.778	-	6.489.778
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		7.413.700	-	7.413.700	6.489.778	-	6.489.778
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(15)	492.679	-	492.679	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	952.824	-	952.824	5.492.011	-	5.492.011
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(17)	41.897.969	6.863.122	48.761.091	33.121.695	4.230.009	37.351.704
VARLIKLAR TOPLAMI		1.184.560.023	620.025.045	1.804.585.068	1.066.019.241	489.073.286	1.555.092.527

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Cari Dönem 30.09.2025			Önceki Dönem 31.12.2024			
YÜKÜMLÜLÜKLER		Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	MEVDUAT	(1)	580.951.836	317.478.147	898.429.983	604.971.435	273.463.290	878.434.725
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	16.220.204	259.852.663	276.072.867	13.491.062	172.903.637	186.394.699
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	114.070.804	34.223.471	148.294.275	101.297.673	48.467.653	149.765.326
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	26.002.398	111.480.002	137.482.400	8.167.480	64.445.776	72.613.256
4.1	Bonolar		24.174.251	1.037.670	25.211.921	6.459.663	18.425.962	24.885.625
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		1.828.147	-	1.828.147	1.707.817	-	1.707.817
4.3	Tahviller		-	110.442.332	110.442.332	-	46.019.814	46.019.814
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	5.630.884	4.646.974	10.277.858	6.604.530	4.729.488	11.334.018
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		4.842.247	3.885.534	8.727.781	4.611.548	3.671.515	8.283.063
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		788.637	761.440	1.550.077	1.992.982	1.057.973	3.050.955
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	2.379.633	-	2.379.633	1.736.455	131	1.736.586
X.	KARŞILIKLAR	(8)	16.559.571	4.915.486	21.475.057	14.528.719	2.754.014	17.282.733
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		4.435.767	44.565	4.480.332	4.215.161	38.387	4.253.548
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		4.675.338	4.656.190	9.331.528	3.273.050	2.616.807	5.889.857
10.4	Diğer Karşılıklar		7.448.466	214.731	7.663.197	7.040.508	98.820	7.139.328
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(9)	3.784.526	-	3.784.526	3.915.992	-	3.915.992
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		116.369	-	116.369	38.236	-	38.236
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(11)	-	35.364.731	35.364.731	-	32.298.839	32.298.839
14.1	Krediler		-	22.409.880	22.409.880	-	21.568.852	21.568.852
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	12.954.851	12.954.851	-	10.729.987	10.729.987
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		95.315.217	22.041.046	117.356.263	72.159.559	10.087.912	82.247.471
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		152.511.877	1.039.229	153.551.106	118.369.164	661.482	119.030.646
16.1	Ödenmiş Sermaye	(12)	3.350.000	-	3.350.000	3.350.000	-	3.350.000
16.2	Sermaye Yedekleri		714	-	714	714	-	714
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(13)	714	-	714	714	-	714
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		10.591.476	-	10.591.476	10.598.225	-	10.598.225
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(2.985.983)	1.039.229	(1.946.754)	(3.160.475)	661.482	(2.498.993)
16.5	Kâr Yedekleri		107.550.631	-	107.550.631	71.376.333	-	71.376.333
16.5.1	Yasal Yedekler		1.015.487	-	1.015.487	836.127	-	836.127
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		106.535.144	-	106.535.144	70.540.206	-	70.540.206
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		33.967.042	-	33.967.042	36.174.298	-	36.174.298
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		33.967.042	-	33.967.042	36.174.298	-	36.174.298
16.7	Azınlık Payları		37.997	-	37.997	30.069	-	30.069
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			1.013.543.319	791.041.749	1.804.585.068	945.280.305	609.812.222	1.555.092.527

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

				Cari Dönem 30.09.2025			Önceki Dönem 31.12.2024		
Bölüm 5 Dipnot III				TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)				1.906.949.541	1.608.006.244	3.514.955.785	1.374.176.112	1.089.593.429	2.463.769.541
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (2), (3), (4)			105.614.632	107.024.182	212.638.814	68.860.694	72.997.791	141.858.485
1.1. Teminat Mektupları				94.674.396	67.218.037	161.892.433	62.169.376	45.739.458	107.908.834
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler				1.742.797	493.347	2.236.144	1.188.060	360.738	1.548.798
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler				45.064.344	66.724.690	111.789.034	27.853.300	45.378.720	73.232.020
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları				47.867.255	-	47.867.255	33.128.016	-	33.128.016
1.2. Banka Kredileri				10.883.805	22.539.783	33.423.588	6.659.144	11.921.949	18.581.093
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri				10.883.805	22.539.783	33.423.588	6.659.144	11.921.949	18.581.093
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri				-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler				56.431	17.266.362	17.322.793	32.174	15.336.384	15.368.558
1.3.1. Belgeli Akreditifler				56.431	13.272.817	13.329.248	32.174	12.065.515	12.097.689
1.3.2. Diğer Akreditifler				-	3.993.545	3.993.545	-	3.270.869	3.270.869
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar				-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar				-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar				-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar				-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden				-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden				-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden				-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden				-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER				1.378.285.903	99.121.361	1.477.407.264	1.015.194.147	58.887.412	1.074.081.559
2.1. Cayılamaz Taahhütler	(1)			1.282.154.053	88.529.463	1.370.683.516	905.586.551	49.048.177	954.634.728
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri				39.787.937	72.247.719	112.035.656	15.532.200	42.268.303	57.800.503
2.1.2. Vadeli Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri				-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri				-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri				257.068.185	4.151	257.072.336	170.600.580	3.528	170.604.108
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri				-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü				-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri				13.480.133	-	13.480.133	9.978.545	-	9.978.545
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri				932.764	-	932.764	638.126	-	638.126
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri				959.004.293	-	959.004.293	701.154.935	-	701.154.935
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.				281.244	-	281.244	266.571	-	266.571
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar				-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar				-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler				11.599.497	16.277.593	27.877.090	7.415.594	6.776.346	14.191.940
2.2. Cayılabilir Taahhütler				96.131.850	10.591.898	106.723.748	109.607.596	9.839.235	119.446.831
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri				94.938.443	-	94.938.443	108.531.569	5.117.588	113.649.157
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler				1.193.407	10.591.898	11.785.305	1.076.027	4.721.647	5.797.674
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5), (6)			423.049.006	1.401.860.701	1.824.909.707	290.121.271	957.708.226	1.247.829.497
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar				86.391.601	295.900.752	382.292.353	66.760.432	249.215.870	315.976.302
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler				22.736.289	87.849.840	110.586.129	15.312.045	69.175.034	84.487.079
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler				63.655.312	208.050.912	271.706.224	51.448.387	180.040.836	231.489.223
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler				-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler				336.657.405	1.105.959.949	1.442.617.354	223.360.839	708.492.356	931.853.195
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri				85.465.942	120.340.519	205.806.461	33.959.665	42.851.520	76.811.185
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri				30.193.177	69.448.267	99.641.444	4.654.510	31.345.839	36.000.349
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri				55.272.765	50.892.252	106.165.017	29.305.155	11.505.681	40.810.836
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri				206.591.207	886.961.113	1.093.552.320	168.670.230	609.516.109	778.186.339
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri				5.564.555	313.200.244	318.764.799	496.690	192.061.484	192.558.174
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri				50.019.454	269.277.637	319.297.091	38.405.742	160.167.909	198.573.651
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri				75.503.599	152.241.616	227.745.215	64.883.899	128.643.358	193.527.257
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri				75.503.599	152.241.616	227.745.215	64.883.899	128.643.358	193.527.257
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları				31.098.626	85.858.782	116.957.408	20.388.544	55.846.295	76.234.839
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları				11.117.087	46.946.741	58.063.828	4.386.608	32.716.538	37.103.146
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları				19.981.539	38.912.041	58.893.580	16.001.936	23.129.757	39.131.693
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları				-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları				-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları				-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları				-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri				13.501.630	12.799.535	26.301.165	342.400	278.432	620.832
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri				-	12.799.535	12.799.535	278.663	53.802	332.465
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri				13.501.630	-	13.501.630	63.737	224.630	288.367
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri				-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri				-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri				-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer				-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)				7.444.749.726	2.283.324.952	9.728.074.678	5.381.729.952	1.573.132.054	6.954.862.006
IV. EMANET KIYMETLER				2.112.641.753	317.498.301	2.430.140.054	1.506.182.911	179.463.974	1.685.646.885
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları				207.491.592	233.062.130	440.553.722	138.061.161	123.741.202	261.802.363
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler				1.451.983.908	51.350.433	1.503.334.341	1.045.553.753	31.289.577	1.076.843.330
4.3. Tahsile Alınan Çekler				84.363.309	6.640.484	91.003.793	56.757.474	4.486.208	61.243.682
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler				8.254.268	3.147.071	11.401.339	8.400.994	3.168.618	11.569.612
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler				-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler				-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler				360.548.676	23.298.183	383.846.859	257.409.529	16.778.369	274.187.898
4.8. Emanet Kıymet Alanlar				-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER				2.993.060.992	1.071.029.776	4.064.090.768	2.199.855.869	730.804.542	2.930.660.411
5.1. Menkul Kıymetler				48.148.691	79.680.808	127.829.499	11.029.178	35.956.788	46.985.966
5.2. Teminat Senetleri				1.787.246	876.466	2.663.712	1.942.813	575.537	2.518.350
5.3. Emtia				1.861.571	-	1.861.571	1.878.689	-	1.878.689
5.4. Varant				-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul				722.167.633	501.460.332	1.223.627.965	553.311.156	330.679.284	883.990.440
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler				2.219.095.851	489.012.170	2.708.108.021	1.631.694.033	363.592.933	1.995.286.966
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar				-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER				2.339.046.981	894.796.875	3.233.843.856	1.675.691.172	662.863.538	2.338.554.710
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)				9.351.699.267	3.891.331.196	13.243.030.463	6.755.906.064	2.662.725.483	9.418.631.547

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

		Bölüm 5 Dipnot IV	Cari Dönem 01.01 - 30.09.2025	Cari Dönem 3 Aylık 01.07 - 30.09.2025	Önceki Dönem 01.01 - 30.09.2024	Önceki Dönem 3 Aylık 01.07 - 30.09.2024
GELİR VE GİDER KALEMLERİ						
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)		330.981.561	116.844.789	221.738.995	87.846.044
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			216.072.191	74.603.906	149.995.897	57.836.745
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			28.288.568	9.278.643	11.497.590	6.315.051
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			12.404.647	5.597.914	2.923.569	1.483.277
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			669.585	311.097	914.924	130.781
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			58.852.505	21.900.509	45.265.230	18.112.837
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			1.947.486	575.151	1.182.366	651.522
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			37.361.737	14.328.631	23.523.946	9.437.274
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			19.543.282	6.996.727	20.558.918	8.024.041
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri			4.867.230	1.709.606	3.877.407	1.376.226
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			9.826.835	3.443.114	7.264.378	2.591.127
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)		250.669.095	86.151.059	168.154.217	68.674.243
2.1 Mevduata Verilen Faizler			184.923.599	61.726.712	135.767.379	54.922.031
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			16.799.041	6.030.696	13.324.091	4.793.821
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			37.240.414	13.835.510	11.341.067	6.302.268
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			10.828.905	4.238.396	6.514.389	2.493.115
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			519.293	212.713	231.948	87.624
2.6 Diğer Faiz Giderleri			357.843	107.032	975.343	75.384
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			80.312.466	30.693.730	53.584.778	19.171.801
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			58.464.075	21.487.655	37.670.811	14.643.668
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			78.289.236	28.807.646	49.756.835	19.397.785
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			1.318.971	476.874	990.522	359.797
4.1.2 Diğer			76.970.265	28.330.772	48.766.313	19.037.988
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			19.825.161	7.319.991	12.086.024	4.754.117
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			11.882	5.112	16.453	4.586
4.2.2 Diğer			19.813.279	7.314.879	12.069.571	4.749.531
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)		22.347	1.701	22.197	3.160
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)		(20.897.529)	(9.077.160)	(21.556.597)	(5.995.248)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			4.933.310	1.913.933	1.478.481	448.022
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			(18.179.669)	(9.681.205)	(31.895.245)	(7.231.895)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			(7.651.170)	(1.309.888)	8.860.167	788.625
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)		1.686.862	368.247	986.163	751.985
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)			119.588.221	43.474.173	70.707.352	28.575.366
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)		26.012.982	9.269.296	11.200.924	4.879.515
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)		3.626.419	1.858.980	(2.315.285)	15.840
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)			19.910.327	6.969.374	13.859.520	5.045.768
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)		22.052.508	7.865.236	13.611.508	5.186.262
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)			47.985.985	17.511.287	34.350.685	13.447.981
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI			-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)		47.985.985	17.511.287	34.350.685	13.447.981
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)		14.011.015	5.463.624	7.115.128	3.670.998
18.1 Cari Vergi Karşılığı			10.337.631	2.040.049	4.223.571	(1.730.778)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			4.151.488	3.595.098	4.343.105	3.031.198
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			(478.104)	(171.523)	(1.451.548)	2.370.578
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)		33.974.970	12.047.663	27.235.557	9.776.983
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)			-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)			-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)		33.974.970	12.047.663	27.235.557	9.776.983
25.1 Grubun Kârı / Zararı			33.967.042	12.044.890	27.231.142	9.774.913
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)			7.928	2.773	4.415	2.070
Hisse Başına Kâr / Zarar			1,0139	0,3595	0,8129	0,2918

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Cari Dönem 01.01 – 30.09.2025	Önceki Dönem 01.01 – 30.09.2024
I. DÖNEM KARI/ZARARI	33.974.970	27.235.557
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	545.490	(1.053.268)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(6.749)	(22.115)
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	(9.641)	(31.614)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	15
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2.892	9.484
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	552.239	(1.031.153)
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	1.252.714	(2.308.899)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(480.231)	837.020
2.2.4 Yurt dışındaki 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	(220.244)	440.726
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	34.520.460	26.182.289

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları										Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları									
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışı/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (*)	Yabancı para çevirim farkları	Değerleme	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak			
Önceki Dönem - 01.01 – 30.09.2024																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		3.350.000	714	-	-	7.914.871	(586.529)	1.602	-	(1.493.790)	1.054.494	38.203.368	33.172.965	-	81.617.695	16.785	81.634.480		
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
III. Yeni Bakiye (I+II)		3.350.000	714	-	-	7.914.871	(586.529)	1.602	-	(1.493.790)	1.054.494	38.203.368	33.172.965	-	81.617.695	16.785	81.634.480		
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(22.130)	15	-	(1.614.046)	582.893	-	-	27.231.142	26.177.874	4.415	26.182.289		
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.172.965	(33.172.965)	-	-	-	-	-		
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.172.965	(33.172.965)	-	-	-	-	-		
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3.350.000	714	-	-	7.914.871	(608.659)	1.617	-	(3.107.836)	1.637.387	71.376.333	-	27.231.142	107.795.569	21.200	107.816.769		

										Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
													Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları									
													Yabancı para çevirim farkları									
													Dönem Net Kar veya Zararı									
													Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak									
													Azınlık Payları									
													Toplam Özkaynak									

(*) Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

(**) Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Cari Dönem 01.01 - 30.09.2025	Önceki Dönem 01.01 - 30.09.2024
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	32.627.705	33.242.981
1.1.1 Alınan Faizler	303.386.301	192.882.889
1.1.2 Ödenen Faizler	(241.851.214)	(164.856.308)
1.1.3 Alınan Temettüler	22.347	22.197
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	78.389.147	49.823.969
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	369.463	986.111
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	10.392.855	4.892.692
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(19.437.367)	(13.349.081)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(13.723.912)	(11.695.209)
1.1.9 Diğer	(84.919.915)	(25.464.279)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(92.246.705)	10.297.067
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	2.256.007	(5.833.271)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(19.812.449)	(45.332.295)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(87.451.575)	(185.078.854)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(24.682.560)	(22.789.775)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(15.550.080)	16.008.055
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(3.262.617)	131.711.035
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	8.811.701	3.746.585
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	47.444.868	117.865.587
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(59.619.000)	43.540.048
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	20.146.358	(48.376.537)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(5.250.605)	(5.299.079)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	224.949	266.778
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(132.986.104)	(134.312.629)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	137.645.359	84.126.690
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(26.459.983)	(13.259.579)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	46.972.742	20.101.282
2.9 Diğer	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	97.822.385	21.387.543
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	241.130.157	129.163.028
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(142.059.443)	(107.539.433)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(1.248.329)	(236.052)
3.6 Diğer	-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	1.621.360	1.553.640
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	59.971.103	18.104.694
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	163.342.431	119.377.778
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	223.313.534	137.482.472

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak hazırlanması

Grup, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Yabancı para cinsinden ifade edilen tutarlar tam tutarları ile belirtilmiştir.

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. 31 Aralık 2024'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık konsolide finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır. Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları II ila XXVIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gayrimenkuller ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye 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 düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları (Devamı)

2.1 Diğer

Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı'nda ("TMS 29") yüksek enflasyonun mevcut olduğu ekonomiler ele alınarak bir ekonomide yüksek enflasyon mevcut olup olmadığının belirlenmesinde esas alınacak eşik değere yer verilmekte ve geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmelerin finansal tablolarının enflasyona göre nasıl düzeltileceği açıklanmaktadır. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan 23 Kasım 2023 tarihli Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuruda, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK'nın 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihi 1 Ocak 2025 olarak belirlenmiştir. BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararında ise, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiş olup, 30 Eylül 2025 tarihli konsolide finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri Standardı KGK tarafından 16 Şubat 2019 tarih ve 30688 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olup bu duyuruyla standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. KGK'nın 15 Şubat 2024 tarih ve 22667 sayılı yazısına istinaden TFRS 17'nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2025 tarihine ertelenmiştir. KGK tarafından yapılan güncel duyuruyla, Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2026 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. Buna istinaden Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı konumunda olan QNB Sigorta şirketi için konsolide finansal tablolarında ilgili standardı uygulamamıştır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Ana Ortaklık Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı, bono ihracı ve yurt dışından kullanılan kredilerdir. Müşteri mevduatı sektör ile uyumlu olarak ağırlıklı 3 aya kadar vadeli ve sabit faizlidir. Yurt içi bono ihracı yaklaşık 6 ay vadeli olarak gerçekleştirilmekte olup, yurt dışı ihraçları yabancı para üzerine uzun vadeli ve sabit faizlidir. Yurt dışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Ana Ortaklık Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yönelmektedir. Ana Ortaklık Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüştürülebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının genişletilmesinin yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için TL fonlama kaynağı oluşturmaktadır.

Para, sermaye ve mal piyasaları için, piyasa riski sınırlamaları kapsamında, Ana Ortaklık Banka menkul kıymet portföyü limitleri belirlemiştir. Menkul kıymet portföyünü oluşturan ürünler pozisyon ve risk limitine tabidir. Pozisyon limitleri ürün bazında alınacak maksimum nominal pozisyonu sınırlamaktadır. Risk limitleri ise risk toleransı tavan oluşturacak biçimde Riske Maruz Değer ("RMD") cinsinden ifade edilen limitlerdir. Toplam riske açık değer üzerinden belirlenen risk toleransının yanı sıra piyasa riskine tabi portföyü etkileyen faiz ve kur risk faktörleri bazında da kabul edilebilecek maksimum riske açık değerler belirlenir. Söz konusu limitler yıllık olarak revize edilmektedir.

Grubun, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde sınıflandırılan yabancı para cinsinden borçlanma senetleri ve diğer yabancı para işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, mevduattan kaynaklanan faiz oranı nakit akış riskinden korunmaya yönelik uygulamaları ise faiz oranı riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

2. Yabancı para cinsinden işlemler

2.1. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Grubun yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Kur Değişiminin Etkileri Standardı ("TMS 21") esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Ana Ortaklık Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilmektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Yabancı para cinsinden işlemler (Devamı)

2.2. Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

Ana Ortaklık Banka'nın taşıdığı döviz pozisyon ve gerçekleştirdiği döviz işlemleri nedeniyle elde ettiği kar/zarar kar veya zarar tablosunda kambiyo işlemleri karı/zararı ve türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemleri altında yer almaktadır. Bilanço içinde spot döviz işlemlerden kaynaklanan kar/zarar kambiyo işlemleri karı/zararı kaleminde yer alırken ilgili işlemlerin riskten korunması amacıyla yapılan türev işlemlerin (forward, opsiyon vb) kar/zararı ise türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında yer almaktadır. Dolayısıyla döviz işlemlerin nihai kar/zarar etkilerini tespit etmek için iki kalemin birlikte değerlendirilmesi gerekmektedir.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 18.179.669 TL tutarındaki türev finansal işlemler zararı (30 Eylül 2024 – 31.895.245 TL türev finansal işlemler zararı) ve 7.651.170 TL tutarındaki net kambiyo zararı (30 Eylül 2024 – 8.860.167 TL net kambiyo karı) toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 32.892.100 TL tutarındaki net faiz gideri (30 Eylül 2024 – 28.521.970 TL net faiz gideri) hariç tutulduğunda 7.061.261 TL net döviz işlemleri karı (30 Eylül 2024 – 5.486.892 TL net döviz işlemleri karı) olmaktadır.

2.3. Yurt dışında kurulu ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

İlişikteki konsolide finansal tablolar, TFRS 10 "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda ve BDDK'nın 8 Kasım 2006 tarihinde ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" uyarınca düzenlenmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların ünvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve Grubun pay oranları aşağıdaki gibidir:

	Konsolidasyon yöntemi	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	Grubun Etkin Pay Oranı (%)	
				30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
1. QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (QNB Invest)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Menkul Kıymet Aracılık Hizmetleri	100,00	100,00
2. QNB Portföy Yönetimi A.Ş. (QNB Portföy)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Portföy Yönetimi	100,00	100,00
3. QNB Finansal Kiralama A.Ş. (QNB Finansleasing)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Finansal Kiralama	99,40	99,40
4. QNB Faktoring A.Ş. (QNB Faktoring)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Faktoring Hizmetleri	100,00	100,00
5. QNB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Tam konsolidasyon	Türkiye	Varlık Kiralama	100,00	100,00
6. QNBeyond Ventures B.V.	Tam konsolidasyon	Hollanda	Finansal Holding	100,00	100,00
7. QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. (QNB Sigorta)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Bireysel Emeklilik ve Sigorta	100,00	100,00

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu (Devamı)

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu, Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")'nın tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıklara ait finansal tablolar yapılan birtakım tashihlerle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda, KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ya da "TFRS") uygun hale getirilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda konsolide finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırma gerçekleştirilmiştir. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

1. Bağlı ortaklıklar

Bağlı ortaklıklar, sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişiliği ile yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Konsolide finansal tablolara dahil olan bağlı ortaklıkların finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda ve kar veya zarar tablosunda Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir.

2. İştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolide edilen finansal iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

Özkaynak yöntemi, iştirak veya birlikte kontrol edilen ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak veya birlikte kontrol edilen ortaklıktan alınan kar paylarının, birlikte kontrol edilen ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Grup, yabancı para pozisyon riskini ve faiz riskini azaltmak ve döviz likiditesini yönetmek amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemlerine girmektedir. Grup, ayrıca döviz ve faiz opsiyon alım-satım işlemleri, kredi temerrüt swap ve futures anlaşmaları yapmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz riskinden korunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın alım satım amaçlı türev ürünleri "TFRS 9", riskten korunma amaçlı türev işlemleri ise Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39") hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Alım satım ve riskten korunma amaçlı türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan", "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan", "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı veya Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

Vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para ve faiz swap işlemlerinin gerçeğe uygun değeri piyasa verilerine dayalı iç fiyatlama modelleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri, opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Futures işlemleri, bilanço tarihi itibarıyla ilgili borsanın uzlaşma fiyatı ile değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının bu standardın konusu olmayan bir esas ürün içeren herhangi bir karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Nazım hesaplarda bulunan kredi türev portföyü, doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Kredi temerrüt swapı; bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir. Kredi temerrüt swapları günlük olarak gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi konusu olmayan türev araçlar için yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosunda kur farkları hariç olmak üzere "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır. Söz konusu kur farkları, "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" hesap kaleminde yer almaktadır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Ana Ortaklık Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın ve değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerin ve değişken faizli alacaklı olduğu kredilerin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Ana Ortaklık Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Bağlı Ortaklık QNB Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu değişken faizli dövizli kredilere ve değişken faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kar/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli taksitli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklı olarak gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para Eurobond'ların faiz oranlarındaki değişimler sebebiyle gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı korunma amacıyla swap işlemleri yaparak gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu TL devlet tahvillerinin faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Bağlı Ortaklık QNB Finansal Kiralama A.Ş., ihraç etmiş olduğu sabit faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla bulunmamaktadır.

Bağlı Ortaklık QNB Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu sabit faizli TL kredilere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bağlı Ortaklık QNB Finansal Kiralama A.Ş., menkul kıymet ihraçları, kredi kullanımları ve finansal kiralama alacaklarına ilişkin olarak faiz ve kur oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla, riskten korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen finansal bağlı ortaklıkları, her bilanço tarihinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi etkileri kar veya zarar tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden kar/zarar” hesap kalemlerinde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finansal Kiralama A.Ş., nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanan işlemler için, her bilanço tarihinde etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde konsolide finansal tablolarda özkaynaklar altında “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Riskten korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, önceki dönemlerde yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesini 30 Eylül 2018 tarihi sonrasında sonlandırmış olup, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde 1.066.296 TL (31 Aralık 2024 – 1.087.003 TL) tutarındaki gerçeğe uygun değer kur farkı düzeltmesi riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9’da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullanıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenmekte, finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, söz konusu araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Etkin faiz yöntemi uygulanırken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretler, işlem maliyetleri ve diğer prim veya iskontolar finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa edilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili kar veya zarar tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için kar veya zarar tablosunda “Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri” hesabı ile “Kredilerden Alınan Faizler” hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı’na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan 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, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. 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

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

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmakta ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Ana Ortaklık Banka, TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için “Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının” testini gerçekleştirmekte ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası ve bankalardan alacaklar, para piyasalarından alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Diğer iş modelleri:

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Grubun TFRS 9 kapsamındaki finansal varlıkları üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar 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 kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar 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 kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Tekdüzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark “Faiz Gelirlerinde”, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Karları” hesabında, gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları” hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

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 varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani gerçekleşmemiş kar ve zararlar ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, gerçeğe uygun değeri en yakın yansıttığı kabul edilen alternatif modellerle kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Grubun gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli ("TÜFE") devlet tahvilleri bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadeleri boyunca sabit olan reel kuponları ve vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Ayrıca kupon ödemeleri T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan açıklamalarda belirtildiği üzere, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, faiz dalgalanmalarından kaynaklanabilecek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunan Eurobond'lara ve TL devlet tahvillerine ilişkin gerçeğe uygun değer farkları, kar veya zarar tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar-Zararı" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi, TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediği durumlarda söz konusu devlet tahvillerine ilişkin riskten korunma muhasebesine son verilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sonlandırılmasından sonra önceden kar veya zarar tablosuna yansıtılmış değerlendirme farkları söz konusu tahvillerin kalan vadelerine uygun olarak özkaynaklara yansıtılmaktadır. Bahsi geçen portföy içerisinde yer alan ve vadesinden önce satılan finansal varlıklara ait gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerlendirme farkları ise tek seferde kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

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 olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, IV numaralı "Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar" bölümünde açıklandığı üzere, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için TL'ye karşı para swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu bağlamda, riskten korunan kredi portföyünü korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değeri ile riskten korunma aracı olan swap işlemlerini de gerçeğe uygun değerden takip etmekte ve oluşan net kar veya zararı ilgili döneme ilişkin kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Grup, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla kamu kurum ve kuruluşlarından kaynaklanan alacakların beklenen kayıp hesaplamalarında Basel II minimum temerrüt olasılığı oranı kullanılmaktadır. Bu hesaplama, aşağıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Hesaplama şekli yukarıdaki paragrafta açıklanan ile benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması ve aynı zamanda kredi değerliliğinde bozulma meydana gelmesi
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Grup, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerecek şekilde hesaplanmıştır.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (işsel baz, işsel hafif olumsuz, işsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir.

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü işsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bu hesaplama bireysel finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması uzman iş birimince bireysel olarak yapılırken kredi zararının gerçekleşme durumu dikkate alınarak kredi zararının gerçekleşme olasılığı değerlendirilir. Farklı senaryolar için yapılan değerlendirmeler gerçekleşme olasılıklarına göre ağırlıklandırılarak tahmini kredi zararı hesaplanır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise borçlunun kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır. Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık PIT oranları serilerinden oluşmaktadır. Modellemelerde, segment bilgisi, sistematik ve sistematik olmayan bilgiler gibi faktörler dikkate alınmıştır. Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için işsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan işsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan TO modelleri ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini ve müşterinin demografik bilgisini içermektedir. Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır. THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de hesaplama dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan “paranın zaman değerini” de içermektedir. Ana Ortaklık Banka, münferit olarak ya da Basel Komitesi’nin öngördüğü biçimde THK ataması yapılan kurumsal krediler haricinde, THK tahminlerini tüzel portföyler için modellere, konut kredileri ve teminatsızlar içinse geçmiş dönem tecrübelerine dayandırır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında geçmiş performansa dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır. Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (içsel baz, içsel hafif olumsuz, içsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir.

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt halinde kayıp ve temerrüt olasılığı parametreleri makroekonomik faktörler dikkate alınarak hesaplanmıştır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler aşağıdaki gibidir:

- 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread)
- Reel Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) büyümesi
- İşsizlik oranı
- Enflasyon oranı
- 5 yıllık Türkiye devlet tahvili faiz oranı

Ana Ortaklık Banka için içsel bilgiler kullanılarak oluşturulan modeller üzerinden aşamalar belirlenmiş olup, diğer finansal kuruluşlar için basitleştirilmiş yöntem uygulanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri yılda 2 kez olmak üzere güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik senaryo ağırlıklarını 30 Eylül 2025 tarihinde tekrar değerlendirmiştir. Doğası gereği model etkileri değişikliğe sebep olan olaylarla etkilerinin farklı zamanlarda gerçekleşmesi sebebiyle mali tablolara gecikmeyle yansımaktadır. Bu sebeple Ana Ortaklık Banka, zamanlama farklılığını ortadan kaldırmak için münferit değerlemeler yaparak etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

2025 yılı için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde mevcut finansal varlık portföyü ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal garantiler ve diğer cayılamaz taahhütlerdeki süre Ana Ortaklık Banka'nın yerine getirmekle yükümlü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Kredi kartları, borçlu cari hesapları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir. Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kredi Riskinde Önemli Artış

Ana Ortaklık Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Ana Ortaklık Banka kredi riskinde önemli artışın nicel değerlendirmesinde nispi eşik değerlerinin yanı sıra mutlak eşik değerlerini de ek bir katman olarak göz önünde bulundurmaktadır. Temerrüt olasılığı mutlak eşik değer üzerinde yer alan alacaklar nispi değişime bakılmadan 2. Aşama’da değerlendirilmektedir.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Ana Ortaklık Banka’nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

Kayıttan Düşme Politikası

Donuk alacak olarak sınıflandırılan alacakların öncelikle borçlularla yürütülen idari temaslar çerçevesinde, sonuç alınamaması halinde ise hukuki yollarla tahsiline çalışılmakta olup bu çerçevede tahsil edilemeyen alacakların aktiften silinmesinin gündeme gelmesi halinde imha, alacak satışı ve kayıttan düşme yöntemlerinden birisi uygulanabilmektedir.

Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yıl sonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında borçlunun durumuna özgü olarak belirlenen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Tahsil imkânı kalmayan kredilerin bu kapsamda kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kayıttan Düşme Politikası (Devamı)

Aşağıda belirtilen unsurları sağlayan kredi alacaklarının geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı muhasebe uygulaması kapsamında kayıtlardan düşülür:

- Yönetmelik kapsamında “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” altında sınıflandırılan,
- Gecikme gün sayısı en az bir yıl olan,
- Borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmış bulunan.

Kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilmiş iç organlar tarafından tespit edilir. Bu madde kapsamında kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır. İlgili krediler ve operasyon ekipleri tarafından müşteri nezdinde alacak takibi devam eder.

TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 7.029.754 TL (31 Aralık 2024 – 86.331 TL) olup, söz konusu tutarın tutarın 6.867.261 TL’si kısmı bölünme marifetiyle Enpara Bank A.Ş.’ye devredilen donuk alacaklardan oluşmaktadır. Kayıttan düşülen tutarın takibe dönüşüm oranına etkisi %0,27’dir. (31 Aralık 2024 – %0,01). Takibe dönüşüm oranı, cari dönem donuk kredi rakamları ile %3,48 (31 Aralık 2024 – %2,66) iken, yıl içinde kayıttan düşülen toplam krediler dahil %3,74 (31 Aralık 2024 – %2,67) olarak hesaplanmaktadır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Grubun muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda yasal bir hakkının bulunması ve net esasa göre ödemede bulunma ya da varlığı elde etme ve borcu ödeme işlemlerini eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

1. Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından “yeni” bir finansal varlık olarak dikkate alınır. Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir.

Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kar veya zarara yansıtılır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

2. Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlığın ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kar veya zararda muhasebeleştirilir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması (Devamı)

3. Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

4. Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca Ana Ortaklık Banka ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirilmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir.

5. Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

Ana Ortaklık Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaştığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir.

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise Ana Ortaklık Banka tarafından kullanılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal güçlük nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir.

Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir. Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar asgari olarak Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamındaki ve aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeyi gerektirebilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının özkaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlüğüyle karşılaşmasının öngörülmediği; yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olması ve kalan yapılandırma borcunun zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar,
- Yapılandırma tarihinden ya da donuk alacak kategorisinden çıkarılarak yeniden yapılandırılan kredilere sınıflandırıldığı tarihten itibaren en az 1 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finansse edilen anapara tutarının en az %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi.

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi için aşağıdaki şartların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması,
- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi,
- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finansse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/finansse etme tarihi itibarıyla gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi,
- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibarıyla anapara ve/veya faiz ödemelerinde herhangi bir gecikme olmaması ve gelecekteki ödemelerin zamanında yapılmasına dair herhangi bir şüphe bulunmaması.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması (Devamı)

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az 1 yıllık izleme süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, izleme süresi yeniden başlatılmaktadır.

Bireysel kredilerde de, Ana Ortaklık Banka'ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Ana Ortaklık Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla krediler yeniden yapılandırılabilir. Müşterilerin yeniden yapılandırma kapsamından çıkarılması Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

XI. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tekdüzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

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

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 172.489.938 TL'dir (31 Aralık 2024 – 178.933.527 TL).

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) "Nakit ve Nakit Benzerleri" kalemi altında "Para Piyasalarından Alacaklar" satırında gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XII. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı") uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değerleriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Grubun kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Grubun ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Grubun, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar V. bölüm I.15. dipnotta açıklanmaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Ana Ortaklık Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını diğer aktifler olarak sınıflandırmaktadır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Grubun diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup bu kıymetler için faydalı ömür 3-5 yıl olarak belirlenmiştir.

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunan maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerini, TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı ("TMS 16") kapsamında maliyet tutarları yerine yeniden değerlendirilmiş tutarları ile muhasebeleştirilmektedir. Gayrimenkuller için Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarınca yapılan değerlemeler sonucunda oluşan yeniden değerlendirme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerlendirme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak, gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda, ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı TMS 36 çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar için amortisman, doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup, kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%7 - %25

Ana Ortaklık Banka, Aralık 2009 tarihinden önce faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkuller üzerindeki özel maliyetleri faydalı ömürlerine göre amortismanına tabi tutmaktadır. Bu tarihten sonraki özel maliyetlerin amortismanı ise 10 Ocak 2011 tarihli "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" e uygun olarak kira süresinin belli olması durumunda 5 yılı geçmeyecek şekilde kira süresine göre veya kira süresinin belli olmaması durumunda ise 5 yıl baz alınarak ayrılmaktadır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Amortisman sürelerine ilişkin muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

TFRS 16 Kiralamalar Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler, kiranın başlangıç tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın aktifine "Maddi Duran Varlıklar", pasifine ise "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydedilir. Ana Ortaklık Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle kullanım hakkı tutarını hesaplamakta ve "Maddi Duran Varlıklar" altında göstermektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Kira ödemelerinde katılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir.

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

Grubun TFRS 16 kapsamında uyguladığı muhasebe politikaları aşağıda yer almaktadır:

Kullanım Hakkı Varlıkları

Grup, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlendirilmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ve
- Grup tarafından katılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Grup'a devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Grup kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Kira Yükümlülükleri

Grup kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- Sabit ödemeler,
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Grup tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- Grubun satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Grubun kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Grup kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Grubun yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

Grup kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve
- Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Grup, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yönteme göre gider olarak kaydedilir.

XVI. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Faktoring alacakları, kazanılmamış faiz gelirleri ve beklenen zarar karşılıkları düşüldükten sonra etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedirler.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen kredi zararı dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Standardı ("TMS 37") uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Grup tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Grup, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Grup, çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Grup, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı kar veya zarar tablosu altında muhasebeleştirmektedir.

Grubun bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanı bulunmamaktadır.

Grup, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XIX. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Sigorta şirketleri, TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri" hükümlerine tabidirler. TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri" standardı, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir. Önemli derecede sigorta riski taşıyan sözleşmeler, Sigorta sözleşmesi olarak nitelendirilmektedir. Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır.

Yatırım sözleşmeleri, TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı çerçevesinde muhasebeleştirilir. Konsolide finansal durum tablosunda sigorta teknik karşılıkları; kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak tazminat karşılığı ve hayat matematik karşılığından oluşmaktadır.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, Şirket bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerini karşılamak üzere aktüeryal esaslara göre yeterli düzeyde matematik karşılık ayırmak zorundadır.

Matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin onaylı teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre hesaplanmaktadır.

Şirketler matematik karşılık ayrılan sigorta sözleşmeleri hariç diğer sözleşmeler için kazanılmamış primler karşılığı ayırmak zorundadır. Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak, gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşur.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Muallak tazminat karşılığı, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak ödenmemiş hasar ve tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar tazminat bedelleri için ayrılmaktadır.

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller ve vergiler düşüldükten sonra kalan tutarı ifade etmektedir. Hayat ve Hayat dışı branşlarında prim gelirlerinin tahakkuku poliçelerin tanzim edilmesi ile birlikte gerçekleşmektedir. Müşterinin talebi doğrultusunda peşin veya taksitli ödeme kabul edilmektedir. Şirketin ilgili dönemde birikimli hayat sigortalarına ilişkin herhangi bir ürünü bulunmamaktadır.

XX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre; “kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmakta iken bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %25 oranında alınır.” hükmü yer almaktadır.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun’un 21’inci maddesi ile 5520 sayılı Kanunun 32’nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan “%20” ibaresi “%25” şeklinde, “%25” ibaresi “%30” şeklinde değiştirilmiştir. Bu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere geçerli olmuştur. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere “Cari Vergi Borcu” veya “Cari Vergi Varlığı” hesaplarında takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip olduğu kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. 7456 sayılı Kanunun 19’uncu maddesi ile kurumların aktifinde en az iki tam yıl süreyle bulunan taşınmazların satışı suretiyle gerçekleşen devir ve teslimlerine yönelik istisna uygulaması kaldırılmıştır. Aynı Kanunun 22’nci maddesi ile söz konusu düzenlemenin yürürlüğe girdiği tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren satışlarında, 5520 sayılı Kanunun 5/1-(e) bendinde yer alan %50 istisna oranının %25 olarak uygulanması düzenlenmiştir. İlâveten 27 Kasım 2024 tarihli Resmî Gazetede yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararıyla, iştirak satış kazançları istisna oranı %50’ye indirildi.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden 2024 yılı vergilendirme dönemleri için 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına da uygulanmak üzere %30 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’inci gününe kadar beyan edip öderler. 26 Ekim 2021 tarih ve 31640 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7338 sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 9’uncu maddesi ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu’nun mükerrer 120. maddesinde değişiklik yapılmış ve 2023 yılı vergilendirme dönemine ilişkin verilecek beyannamelerden itibaren uygulanmak üzere ilgili hesap döneminin ilk dokuz ayı için belirlenen üçer aylık dönem kazançları üzerinden geçici vergi hesaplanarak beyan edilip ödeneceği belirtilmiştir. 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 kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kurumlar vergisi (Devamı)

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Vergi Usul Kanunu'na göre beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalandığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi karşılıkları, kar veya zarar tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklara yansıtılmaktadır.

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15. ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabi iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Ancak 21 Aralık 2024 tarih ve 9286 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararıyla, kâr payı stopaj oranı %10'dan % 15'e çıkartılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur.

Vergi Usul Kanunu Mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde aşağıda yer alan her iki koşulun gerçekleşmesi durumunda mali tablolar enflasyona tabi tutulmalıdır:

- Fiyat endeksindeki artışın (Yİ -ÜFE- Yurtiçi Üretici Fiyat Endeksi), içinde bulunulan dönem dahil, son üç hesap döneminde %100'den ve
- İçinde bulunan hesap döneminde %10'dan fazla olması.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7352 yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. İlave, 582 no.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği ile 2025 hesap döneminin birinci, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönemlerinde kapsam dâhilindeki mükelleflerin enflasyon düzeltmesi yapmayacakları açıklandığından, enflasyon düzeltmesi 31 Aralık 2025 tarihli mali tablolara uygulanacaktır. Yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır. 7491 sayılı kanunun 17. Maddesi ile 213 sayılı Kanunun geçici 33'üncü maddesine üçüncü fıkrasından sonra gelmek üzere "Bankalar, 21/11/2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, kazancın tespitinde dikkate alınmaz." ifadesi eklenmiştir.

02/08/2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun ile, "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" uygulaması 2025 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" başlıklı 32/C madde ile, Kanunun 32 ve 32/A maddeleri hükümleri dikkate alınarak hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağı hükmolunmuştur. Yurt içi asgari kurumlar vergisi, geçici vergi dönemleri için de uygulanacaktır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Ertelenmiş vergiler

Ana Ortaklık Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ana Ortaklık Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında ilgili kalemler için verginin gerçekleşeceği döneme uygun olarak yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için Kurumlar Vergisi oranı 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına da uygulanmak üzere %30 olarak uygulanacaktır. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka, 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda almaktadır. Kar/zarar etkisi doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

3. Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır.

OECD'ye üye ülkelerin üzerinde anlaştığı Sütun 2 düzenlemeleri 2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Türkiye'de yürürlüğe girmiştir. Konuyla ilgili ikincil mevzuat yayımlanmamış olmakla birlikte, OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahse konu düzenlemelerin, finansallar üzerinde herhangi bir etki yaratmayacağı değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, Türkiye'de ve QNB Bank A.Ş.'nin faaliyet gösterdiği diğer ülkelerde mevzuat değişiklikleri takip edilmektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

Söz konusu tebliğin "7.5 - Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form"u doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XXI. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketleri, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2025 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

XXIII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXIV. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grubun 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

XXV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup, kurumsal, bireysel ve ticari bankacılık hizmetlerinin yanı sıra özel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ve kredi kartları hizmetlerini şubeler ve alternatif dağıtım kanalları vasıtasıyla vermektedir. Bireysel bankacılık müşterilerine vadeli ve vadesiz mevduat hesaplarının yanı sıra kredili mevduat hesabı imkanı, otomatik virman hizmetleri, tüketici, oto, konut kredisi ve yatırım fonu hizmetleri vermektedir. Kurumsal bankacılık müşterilerine ise kredi ve mevduat hizmetlerinin yanı sıra, dış ticaret finansmanı, vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri konularında hizmet vermektedir. Grup, finansal araçların alım satımı, fon yönetimi işlemlerinde de bulunmaktadır.

Faaliyet birimleri olan ve kar merkezi olarak kabul edilen perakende bankacılık (bireysel bankacılık ve plastik kartlar), kurumsal ve ticari bankacılık için hazırlanan kar veya zarar tablolarına baz olan hesaplamalar ürün ve müşteri bazında yapılmaktadır. Karlılık hesaplamaları sırasında söz konusu birimlerin kendi aralarında ve hazine birimi ile yaptıkları aktarmaların fiyatlandırılması, banka üst yönetimi tarafından belirlenen ve belli dönemlerde güncellenen maliyet/verim oranları kullanılarak yapılmaktadır. Bu fiyatlandırmada, genel piyasa koşulları ve banka iç politikaları dikkate alınmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, yıllık cirosu 7,5 Milyar TL (Tam TL) ve üstü olan kurumsal nitelikli firmalara, Türkiye’de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara ve yıllık cirosu 750 Milyon – 7,5 Milyar TL (Tam TL) arasında olan ticari firmalara hizmet vermektedir. Müşterilerin finansman ve yatırım ihtiyaçlarına ek olarak hem iç hem dış ticaretteki ödeme ve tahsilat süreçlerini kolaylaştıracak ürünler sunmaktadır. Müşteri odaklı hizmet anlayışı, firmalara özel çözüm yaklaşımı ve uzun süreli iş ortaklığı kurma stratejisiyle müşterinin tüm ihtiyaçlarına yönelik katma değer yaratacak çözümler üretmektedir.

Bireysel Bankacılık, bireysel müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini karşılamaktadır. Üst gelir grubu müşterilerine daha etkin servis verebilmek amacıyla Özel Bankacılık Birimi kurulmuştur. Plastik kartlar alanında QNB kart sahiplerine taksit, indirim, parapuan gibi avantajlar sunmuştur. Hazine bölümünün temel görevi Banka’nın likiditesini ve piyasa koşullarından kaynaklanabilecek faiz ve kur risklerini yönetmektir. Bölüm Banka’nın hazine ürünlerinde işlem hacmini arttırmak ve müşteri tabanını geliştirmek için kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık birimleriyle yakın iş birliği içindedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	72.173.786	30.962.124	16.452.311	119.588.221
Temettü Geliri	-	-	22.347	22.347
Vergi Öncesi Kar	29.488.493	14.875.019	3.622.473	47.985.985
Vergi Karşılığı (-)	-	-	14.011.015	14.011.015
Dönem Net Karı	29.488.493	14.875.019	(10.388.542)	33.974.970
Toplam Varlıklar	440.978.412	615.942.751	649.267.841	1.804.585.068
Bölüm Varlıkları	440.978.412	615.942.751	649.267.841	1.706.189.004
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir. Kont. Ed. Ortaklıklar	-	-	-	567.377
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	97.828.687
Toplam Yükümlülükler	543.852.958	305.474.759	656.594.403	1.804.585.068
Bölüm Yükümlülükleri	543.852.958	305.474.759	656.594.403	1.505.922.120
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	145.111.842
Özkaynaklar	-	-	-	153.551.106

Önceki Dönem (*)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	48.267.097	24.335.045	(1.894.790)	70.707.352
Temettü Geliri	-	-	22.197	22.197
Vergi Öncesi Kar	23.225.581	18.556.015	(7.430.911)	34.350.685
Vergi Karşılığı (-)	-	-	7.115.128	7.115.128
Dönem Net Karı	23.225.581	18.556.015	(14.546.039)	27.235.557
Toplam Varlıklar	420.837.088	490.345.643	558.230.578	1.555.092.527
Bölüm Varlıkları	420.837.088	490.345.643	558.230.578	1.469.413.309
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir. Kont. Ed. Ortaklıklar	-	-	-	566.487
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	85.112.731
Toplam Yükümlülükler	567.916.244	252.948.360	509.976.262	1.555.092.527
Bölüm Yükümlülükleri	567.916.244	252.948.360	509.976.262	1.330.840.866
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	105.221.015
Özkaynaklar	-	-	-	119.030.646

(*) Gelir tablosu kalemleri 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVI. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

27 Mart 2025 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2024 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2024 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	36.174.341
A - Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu (KVK 5.1/E)	27.324
C - Olağanüstü Yedek Akçeler	36.147.017

Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 1. fıkrası uyarınca, yıllık kârın yüzde beşi olarak ayrılması gereken genel kanuni yedek akçe, ödenmiş sermayenin yüzde yirmisine ulaşması nedeniyle ayrılmamıştır.

XXVII. Hisse Başına Kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grubun Net Dönem Karı	33.967.042	27.231.142
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33.500.000	33.500.000
Hisse Başına Kar	1,0139	0,8129

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırmaktadırlar. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

25 Kasım 2022 tarihli KAP açıklamasında belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka bünyesinde "Enpara" ticari markası altında sunulmakta olan Enpara.com bankacılık hizmetlerinin Ana Ortaklık Banka’dan bağımsız ve ayrı bir tüzel kişilik altında sürdürülmesine yönelik bir karar alınmıştır. Bu kararın uygulanması amacıyla Enpara Bank A.Ş. adı altında bir mevduat bankası kurulmasına dair kurucu ortaklar tarafından BDDK’ya yapılan izin başvurusu 5 Ağustos 2023 tarihinde neticelenerek Enpara Bank A.Ş. için kuruluş izni alınmış ve Enpara Bank A.Ş.’nin kuruluşu 4 Aralık 2023 tarihinde tescil edilmiştir.

Mevzuatın gerektirdiği şekilde Enpara Bank A.Ş. adına faaliyet izni alınmasına ilişkin başvuru ise BDDK’ya 5 Aralık 2023 tarihinde yapılmış, BDDK’nın 23 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan kararıyla da bu izin temin edilmiştir. Enpara Bank A.Ş. faaliyetleri ise 30 Aralık 2024 tarihinde başlatılmıştır.

Enpara.com bankacılık hizmetlerinin kısmi bölünme yoluyla Enpara Bank A.Ş.’ye devredilmesi amacıyla BDDK’ya yapılan başvuru neticesinde kısmi bölünme işlemine ilişkin ilgili mevzuat kapsamında gerekli işlemlere geçilmesine 11 Şubat 2025 tarihinde izin verilmiştir. Ana Ortaklık Banka’nın 17 Mart 2025 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında Bölünme Sözleşmesinin düzenlenmesi, imzalanması ve ilgili mevzuat kapsamında gerekli işlemlerin yerine getirilmesi hususlarında Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu’na yetki verilmiştir. Bu yetkilendirme sonrasında kısmi bölünme işleminin taraf bankaların genel kurullarına sunulması BDDK’nın 20 Haziran 2025 tarih ve 157914 sayılı izni ve SPK’nın 17 Temmuz 2025 tarih ve 40/1243 sayılı izni ile uygun bulunmuştur.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka bünyesindeki "Enpara.com" bankacılık hizmetlerinin 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 1.11.2006 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmelik" ile II- 23.2 sayılı Birleşme ve Bölünme Tebliği uyarınca kısmi bölünme yoluyla Enpara Bank A.Ş.'ye devredilmesi Ana Ortaklık Banka'nın 19 Ağustos 2025 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurulu'nda onaylanmıştır. İlgili Genel Kurul Kararları BDDK'nın 21 Ağustos 2025 tarih ve 11257 sayılı kararıyla onaylanmış ve bu onay kararı 23 Ağustos 2025 tarih ve 32995 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. BDDK onay kararının Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, kısmi bölünmeye dair Olağanüstü Genel Kurul Kararlarının 28 Ağustos 2025 tarihli Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmesiyle birlikte tescil süreçleri de tamamlanmıştır.

27 Ağustos 2025 tarihi itibarıyla Enpara.com hizmet işletmesine ait olup, Genel Kurul Kararlarının tescil tarihi itibarıyla ve kısmi bölünme marifetiyle defter değerleri üzerinden Enpara Bank A.Ş.'ye devredilen varlık ve yükümlülükler aşağıdaki gibidir. İlgili varlık ve yükümlülükler Ana Ortaklık Banka'daki kayıtlı değerleri ile devredilmiş olup, kısmi bölünmeye bağlı olarak bir kar veya zarar oluşmamıştır.

Kısmi bölünmeye bağlı olarak devredilen varlık ve yükümlülükler Grubun konsolide kredi portföyünün %12'sini, mevduat portföyünün %18'ini, varlık ile yükümlülüklerinin ise %10'unu temsil etmektedir. Tamamlanmış olan devir işlemi Grubun geçmiş dönem finansal tabloları üzerinde herhangi bir düzeltme gerektirmemekte olup, geçmiş dönem finansal sonuçları üzerinde bir etkisi bulunmamaktadır.

Enpara.com Hizmet İşletmesinin Devre Konu Tescil Bilançosu

Varlıklar	27.08.2025
Nakit ve Nakit Benzerleri (*)	40.640.408
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	
Yansıtılan Finansal Varlıklar	11.901.691
Krediler	139.756.262
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	7.871.291
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	8.200.914
Maddi Duran Varlıklar (Net)	113.987
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	581.593
Ertelenmiş Vergi Varlığı	773.442
Diğer Aktifler (Net)	1.196.794
Varlıklar Toplamı	194.634.554

Yükümlülükler	27.08.2025
Mevduat	189.551.907
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	38.791
Çalışan Hakları Karşılığı	217.215
Diğer Karşılıklar (**)	2.720.186
Diğer Yükümlülükler	2.428.278
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer	
Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(321.823)
Yükümlülükler Toplamı	194.634.554

(*) 5.145 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(**) 2.500.000 TL tutarında serbest karşılık bakiyesini içermektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynaklar Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Grubun 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 195.836.577 TL (31 Aralık 2024 – 158.640.172 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16,81’dir (31 Aralık 2024 – %16,65). Üçüncü bölüm XXVIII no’lu dipnotta açıklanan kısmi bölünmenin Grubun sermaye yeterliliği standart oranı üzerinde 133 baz puan artış etkisi bulunmaktadır.

31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı kararı ile, 28 Nisan 2022 tarihli ve 9996 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 26 Haziran 2023 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir BDDK Kararı alınıncaya kadar, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren uygulanmak üzere 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.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynaklar Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynaklar kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen Ödenmiş Sermaye	3.350.000	3.350.000
Hisse senedi ihraç primleri	714	714
Yedek akçeler	107.550.631	71.376.333
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	13.505.744	12.713.686
Kar	33.967.042	36.174.298
Net Dönem Karı	33.967.042	36.174.298
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.617	1.617
Azınlık payları	37.997	30.069
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	158.413.745	123.646.717
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2.032.129	1.345.983
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	536.500	525.707
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	6.685.745	5.698.349
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu 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'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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	9.254.374	7.570.039
Çekirdek Sermaye Toplamı	149.159.371	116.076.678

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynaklar Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	21.791.070	18.522.158
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	21.791.070	18.522.158
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'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	21.791.070	18.522.158
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	170.950.441	134.598.836
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)	12.452.040	13.582.916
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	12.595.480	10.722.720
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	25.047.520	24.305.636
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'unu 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	25.047.520	24.305.636
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	195.997.961	158.904.472
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	47.315	50.295
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinim zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarılmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	114.069	214.005
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
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 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	-	-

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynaklar Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve katkı Sermaye toplamı)	195.836.577	158.640.172
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.164.720.778	952.597.385
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,81	12,19
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,68	14,13
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,81	16,65
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	3,51	3,51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	0,01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,00	1,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,24	6,19
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	2.800	2.800
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)	25.169.282	23.576.865
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	12.595.480	10.722.720
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	21.791.070	18.522.158
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	12.452.040	13.582.916
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynaklar Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:		
	1	2
İhraççı - Krediyi Kullandıran	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.	QNB BANK A.Ş.
Araçın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	ISIN: XS2678233243 Common Code: 267823324
Araçın tabi olduğu mevzuat	BDDK	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına (SPK-BDDK) tabidir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Araçın türü	Kredi	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	22.410	12.955
Araçın nominal değeri (Milyon TL)	22.410	12.955
Araçın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları- itfa edilmiş maliyet
Araçın ihraç tarihi	30-Haz-19	15-Kas-23
Araçın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli
Araçın başlangıç vadesi	29-Haz-29	15-Kas-33
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	29-Haz-29, USD 525.000.000	15-Kas-28, USD 300.000.000
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,50 sabit, sonraki 5 yıl SOFR + %7,36 sabit	%10,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı	-

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynaklar Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

	1	2
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-
Değer azaltma özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddedeki şartlara haiz değildir	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

(*) Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynaklar Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço toplam özkaynak	153.551.106	119.030.646
Riskten korunma fonları	(1.326.728)	(1.865.452)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(7.222.246)	(6.224.060)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	4.157.239	5.135.544
Çekirdek sermaye	149.159.371	116.076.678
İlave ana sermaye	21.791.070	18.522.158
Ana sermaye	170.950.441	134.598.836
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	12.595.480	10.722.720
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	12.452.040	13.582.916
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(161.384)	(264.300)
Özkaynak toplamı	195.836.577	158.640.172

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları
- KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
- İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması
- Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski
- İçsel model yöntemi kapsamında hesaplanan KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

1. GB1 – Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	993.615.095	844.020.318	79.489.207
2	Standart Yaklaşım	993.615.095	844.020.318	79.489.207
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	14.023.200	13.797.174	1.121.856
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	14.023.200	13.797.174	1.121.856
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-
7	Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller	-	-	-
8	Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi	-	-	-
9	Pozisyonları	-	-	-
10	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-
11	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
12	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
13	Takas Riski	-	-	-
14	Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
15	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
16	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
17	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
18	Piyasa Riski	23.547.688	13.901.063	1.883.815
19	Standart Yaklaşım	23.547.688	13.901.063	1.883.815
20	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
21	Operasyonel Risk	133.534.795	80.878.830	10.682.784
22	Temel Gösterge Yaklaşımı	133.534.795	80.878.830	10.682.784
23	Standart Yaklaşım	-	-	-
24	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
25	Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
26	En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
27	TOPLAM(1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	1.164.720.778	952.597.385	93.177.662

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Grubun maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da Yabancı Para Net Genel Pozisyonu içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir ("çapraz kur riski").

Yönetim Kurulu, "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu"na uyumu gözeterek şekilde limitler belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Ana Ortaklık Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Ana Ortaklık Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile içsel yöntem olarak, RMD kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık bazda gerçekleştirilmekte olup kur riskinden kaynaklanan sermaye gereksiniminin belirlenmesine dayanak teşkil etmektedir. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, alınabilecek maksimum döviz pozisyonu, döviz cinsleri ve masa bazında belirlenmiştir ve günlük olarak limitlere uyumu Risk Yönetimi tarafından kontrol edilmektedir.

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunması durumu söz konusudur. Net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunması durumu söz konusu değildir. Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu Beşinci Bölüm III No'lu dipnotta açıklanmıştır.

3. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ABD Doları Döviz Alış Kuru	41,5068 TL
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru	48,7512 TL

<u>Tarih</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>
30 Eylül 2025	41,5068	48,7512
29 Eylül 2025	41,4984	48,6479
26 Eylül 2025	41,4179	48,3509
25 Eylül 2025	41,3950	48,6070
24 Eylül 2025	41,3375	48,7644

4. Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2025 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 41,2432 TL, Avro döviz alış kuru 48,4000 TL'dir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	28.601.027	89.997.821	15.537.375	134.136.223
Bankalar ⁽²⁾	4.142.350	10.454.655	1.680.692	16.277.697
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	1.918.800	4.707.095	46.201	6.672.096
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23.208	31.962.555	-	31.985.763
Krediler ⁽⁴⁾	220.895.299	158.209.826	281.534	379.386.659
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.343.260	36.306.353	-	38.649.613
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ⁽³⁾	84.232	2.704.134	-	2.788.366
Maddi Duran Varlıklar	-	-	747	747
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁵⁾	2.794.134	1.910.935	33.215	4.738.284
Toplam Varlıklar	260.802.310	336.253.374	17.579.764	614.635.448
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.586.884	31.379.474	1.410.756	37.377.114
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁶⁾	69.771.756	106.738.135	103.591.142	280.101.033
Para Piyasalarına Borçlar	-	34.223.471	-	34.223.471
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	60.302.771	221.899.955	59.817	282.262.543
İhraç Edilen Menkul Değerler	15.948.541	90.846.256	17.640.056	124.434.853
Muhtelif Borçlar	11.728.103	4.327.281	386.413	16.441.797
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük. ⁽⁸⁾	118.964	706.365	-	825.329
Diğer Yükümlülükler ^{(7) (8)}	4.409.087	7.957.840	47.978	12.414.905
Toplam Yükümlülükler	166.866.106	498.078.777	123.136.162	788.081.045
Net Bilanço Pozisyonu	93.936.204	(161.825.403)	(105.556.398)	(173.445.597)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(100.426.441)	170.691.478	107.068.885	177.333.922
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	135.542.893	528.669.693	144.829.032	809.041.618
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	235.969.334	357.978.215	37.760.147	631.707.696
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁹⁾	55.844.575	47.341.834	3.837.773	107.024.182
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	180.884.579	294.512.988	10.950.610	486.348.177
Toplam Yükümlülükler	113.436.714	413.422.319	79.891.424	606.750.457
Net Bilanço Pozisyonu	67.447.865	(118.909.331)	(68.940.814)	(120.402.280)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(67.098.479)	121.825.990	70.625.850	125.353.361
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	93.444.807	379.112.040	72.564.216	545.121.063
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	160.543.286	257.286.050	1.938.366	419.767.702
Gayri Nakdi Krediler	37.805.837	32.428.494	2.763.460	72.997.791

⁽¹⁾ Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 14.614.020 TL (31 Aralık 2024 - 8.841.832 TL) tutarında Kıymetli Maden Depo hesabı bulunmaktadır.

⁽²⁾ 3.226.032 TL tutarındaki Yurt dışı Banka Teminatları bulunmaktadır (31 Aralık 2024 - 5.198.458 TL).

⁽³⁾ Türev Finansal Araçlara ait YP olarak takip edilen 3.333.417 TL (31 Aralık 2024 - 1.151.109 TL) Kur Gelir Reeskontları ve Riskten Korunmaya Sınıflanan 943.046 TL (31 Aralık 2024 - 509.242 TL) dahil edilmemektedir.

⁽⁴⁾ Bilanço TL olarak takip edilen 68.658 TL (31 Aralık 2024 - 102.945 TL) tutarındaki Döviz Endeksli Kredileri de içermektedir.

⁽⁵⁾ BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan tebliğine göre bilanço TL olarak takip edilen 2.124.838 TL (31 Aralık 2024 - 1.676.945 TL) tutarındaki Peşin Ödenmiş Giderleri içermemektedir.

⁽⁶⁾ Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 85.390.588 TL (31 Aralık 2024 - 59.806.204 TL) tutarında Kıymetli Maden Depo hesabı bulunmaktadır.

⁽⁷⁾ Diğer yükümlülükler içinde 21.320 TL (31 Aralık 2024 - 2.549 TL) tutarında DEK Faktoring Borçları dahil edilmemiştir.

⁽⁸⁾ Türev Finansal Araçlara ait YP olarak takip edilen 1.900.155 TL (31 Aralık 2024 - 2.397.734 TL) Kur Gider Reeskontları ve Riskten Korunmaya sınıflanan 63.889 TL dahil edilmemektedir.

⁽⁹⁾ Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide Faiz Oram Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar Aktif/Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı üst yönetimin katıldığı ayda bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektiğinde Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Ana Ortaklık Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditenin belirli bir kısmını uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz ve vade riskinden korunmaktadır. Yabancı para sabit faizli menkul kıymetler portföyünü Ana Ortaklık Banka stratejisi ve piyasa beklentileri doğrultusunda belirli bir kısmını hedge edecek şekilde faiz swapları yaparak Türkiye Kredi faiz farkı riski hariç olan riskten korunmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	200.187.222	-	-	-	-	129.914.746	330.101.968
Bankalar ⁽³⁾	8.000.337	1.278.335	-	-	-	12.765.468	22.044.140
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	3.694.924	153.301	1.521.748	1.882.458	123.531	17.348.435	24.724.397
Para Piyasalarından Alacaklar	2.328.791	-	-	-	-	-	2.328.791
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁵⁾	35.666.241	27.875.960	26.834.000	33.468.994	25.250.325	10.322.981	159.418.501
Krediler ve Alacaklar	328.558.135	119.412.480	342.068.131	238.649.591	19.815.286	8.434.888	1.056.938.511
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	70.039.055	465.419	3.620.544	31.113.246	17.068.243	6.307.841	128.614.348
Diğer Varlıklar	18.577	18.545	7.758	7.941	-	80.361.591	80.414.412
Toplam Varlıklar	648.493.282	149.204.040	374.052.181	305.122.230	62.257.385	265.455.950	1.804.585.068
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	24.802.049	17.436.158	6.027.098	-	-	836.961	49.102.266
Diğer Mevduat	441.160.353	71.801.050	8.492.016	3.379.826	881	324.493.591	849.327.717
Para Piyasalarına Borçlar	118.529.158	1.188.455	27.393.876	-	-	1.182.786	148.294.275
Muhtelif Borçlar	15.933.009	-	-	-	-	62.738.583	78.671.592
İhraç Edilen Menkul Değerler	613.147	20.073.814	75.297.226	41.494.826	12.954.851	3.387	150.437.251
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	62.396.233	81.371.773	146.348.831	3.830.837	-	4.535.073	298.482.747
Diğer Yükümlülükler ⁽⁷⁾	3.739	7.390	134.097	2.329.077	536.398	227.258.519	230.269.220
Toplam Yükümlülükler	663.437.688	191.878.640	263.693.144	51.034.566	13.492.130	621.048.900	1.804.585.068
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	110.359.037	254.087.664	48.765.255	-	413.211.956
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(14.944.406)	(42.674.600)	-	-	-	(355.592.950)	(413.211.956)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	55.128.051	43.168.989	-	-	-	-	98.297.040
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(3.594.148)	(72.199.934)	(12.646.313)	-	(88.440.395)
Toplam Pozisyon	40.183.645	494.389	106.764.889	181.887.730	36.118.942	(355.592.950)	9.856.645

⁽¹⁾ Faizsiz kolonu, TFRS 9 uyarınca hesaplanan Beklenen Zarar Karşılıklarını ve Türev Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Farkı'nı da içermektedir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 25.853 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 12.279 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 12.344.869 TL tutarında Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.

⁽⁵⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 6.850.913 TL tutarında Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.

⁽⁶⁾ İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar 17.349 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁷⁾ Diğer Yükümlülükler 10.277.858 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide Faiz Oramı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Devamı)

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	72.629.814	-	-	-	-	180.444.299	253.074.113
Bankalar ⁽³⁾	8.696.253	556.315	-	-	-	11.421.829	20.674.397
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	2.645.478	3.651.736	3.110.603	1.887.384	254.948	11.118.740	22.668.889
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	601.134	-	-	-	-	(27)	601.107
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁶⁾	22.737.548	37.405.641	24.436.859	22.815.720	33.333.767	5.479.426	146.208.961
Krediler ve Alacaklar	297.217.154	130.861.464	326.911.893	135.283.833	15.972.007	4.954.101	911.200.452
İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁷⁾	60.188.747	3.775.365	5.555.988	28.769.208	18.489.601	12.496.927	129.275.836
Diğer Varlıklar	12.110	15.685	18.054	10.221	-	71.332.702	71.388.772
Toplam Varlıklar	464.728.238	176.266.206	360.033.397	188.766.366	68.050.323	297.247.997	1.555.092.527
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	35.771.868	19.119.979	1.971.644	-	-	706.631	57.570.122
Diğer Mevduat	387.632.883	126.863.085	11.546.974	2.209.446	962	292.611.253	820.864.603
Para Piyasalarına Borçlar	103.200.181	22.642.737	21.899.931	365.096	-	1.657.381	149.765.326
Muhtelif Borçlar	6.509.311	-	-	-	-	51.496.383	58.005.694
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	25.533.956	26.758.743	20.299.743	10.729.987	20.814	83.343.243
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	55.040.130	52.953.853	92.838.378	3.374.067	-	3.757.123	207.963.551
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	17.044	24.607	70.452	1.649.918	-	175.817.967	177.579.988
Toplam Yükümlülükler	588.171.417	247.138.217	155.086.122	27.898.270	10.730.949	526.067.552	1.555.092.527
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	204.947.275	160.868.096	57.319.374	-	423.134.745
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(123.443.179)	(70.872.011)	-	-	-	(228.819.555)	(423.134.745)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	53.640.431	23.484.144	-	-	-	-	77.124.575
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(12.064.736)	(45.176.971)	(12.857.951)	-	(70.099.658)
Toplam Pozisyon	(69.802.748)	(47.387.867)	192.882.539	115.691.125	44.461.423	(228.819.555)	7.024.917

⁽¹⁾ Faizsiz kolonu, TFRS 9 uyarınca hesaplanan Beklenen Zarar Karşılıklarını ve Türev Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Farkı'nı da içermektedir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 26.672 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 8.968 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 7.657.512 TL tutarında Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.

⁽⁵⁾ Para Piyasalarından Alacaklar 27 TL Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁶⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 3.373.866 TL tutarında Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.

⁽⁷⁾ İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar 17.722 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁸⁾ Diğer Yükümlülükler 11.334.018 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası (*)	1,25	-	-	32,99
Bankalar	1,96	3,84	-	41,80
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,97	5,39	-	42,49
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	41,73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,14	6,49	-	41,91
Krediler ve Alacaklar	6,26	7,85	3,44	47,22
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,76	6,12	-	27,82
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,46	4,76	-	37,78
Diğer Mevduat	0,39	0,68	1,10	41,41
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,27	-	40,23
Muhtelif Borçlar	1,84	3,90	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,67	6,84	-	44,26
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,38	6,38	-	41,83
	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası (*)	2,00	-	-	24,54
Bankalar	2,99	4,49	-	46,45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,48	5,66	-	52,80
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	48,97
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,77	6,52	-	49,63
Krediler ve Alacaklar	6,78	7,66	2,50	49,78
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,73	6,02	-	40,51
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,32	5,70	-	46,81
Diğer Mevduat	0,03	0,07	0,05	45,43
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,67	-	48,64
Muhtelif Borçlar	2,05	4,12	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	4,60	7,25	-	49,56
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,79	7,15	-	48,94

(*) Ortalama faiz oranı hesaplamasında tüm zorunlu karşılık bakiyeleri dikkate alınmıştır.

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	641.825	-	641.825
Borsada İşlem Gören	641.825	-	641.825
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer (*)	567.377	-	-

(*) Borsa İstanbul piyasasında işlem görmeyen ve SPK tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak ve bağlı ortaklıkları içermektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1.Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2.Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	244.914	-	-	17.377	-	17.377
3.Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4.Toplam	244.914	-	-	17.377	-	17.377

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın Likidite Riski, Likidite Riski Yönetimi Politikası'na göre takip edilir ve yönetilir. Bu politikaya göre, Yönetim Kurulu belli zaman aralıklarıyla Banka'nın risk profilini ve iştahını gözden geçirmek ve onaylamakla yükümlüdür. Üst Yönetim, bu riski izlemek için gerekli önlemleri alır; kabul görmüş stratejiler ve politikalara göre likidite riskini kontrol eder.

Hazine Bölümü, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan likidite stratejisini yürütme sorumluluğunu taşır. Risk Yönetimi Bölümü likidite riskini tanımlama, ölçme, izleme ve kontrol etmenin yanı sıra ilgili limitleri takip etmek için Banka'da uygulanabilir faaliyetlerin içeriği ve yapısıyla bağdaşan politikalar, içsel ve dışsal metotlar ve prosedürler geliştirmekle sorumludur. Ana Ortaklık Banka'nın likidite risk profilinin onaylı limitler içerisinde kalmasını sağlamak için; Ana Ortaklık Banka'nın üst yönetimi, maruz kalınan cari likidite risk tutarı hakkında düzenli olarak bilgilendirilir. Likidite riski için gerekli gözetimi sağlayan Aktif Pasif Komitesi (APKO) toplantıları ayda bir düzenlenir. Bu toplantıların dışında Risk Komitesi, Ana Ortaklık Banka'nın likidite riskini aylık olarak düzenlenen toplantılarında gözden geçirir ve Yönetim Kurulu'na bilgi verir. Ana Ortaklık Banka, toplam likidite pozisyonunu günlük olarak değerlendirir. Üst yönetimin katıldığı ayda bir yapılan APKO toplantılarında, likidite durumuna ilişkin içsel ve yasal raporlar incelenir. Bu kapsamda kısa ve uzun vadeli likiditenin yönetimine ilişkin kararlar alınır. Likidite yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin likidite karşılama oranının (LKO) yanı sıra, rezerv likidite ve mevduat konsantrasyonu gibi içsel metrikler de günlük olarak takip edilir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan içsel limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup; Ana Ortaklık Banka'nın kontrol ettiği her ortaklık, kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından Ana Ortaklık Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirilmektedir. Konsolidasyona tabi her ortaklık, Ana Ortaklık Banka'dan ayrı olarak kendi likidite pozisyonunu yönetmektedir. Bağlı ortaklıkların Ana Ortaklık Banka'dan kullanacağı fon miktarı limitler çerçevesinde belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Ana Ortaklık Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliklidir. Ana Ortaklık Banka'nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya repo yapılabilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır.

Ana Ortaklık Banka'nın fonlama yönetimi, APKO kararları çerçevesinde yasal limitlere ve içsel uyarı seviyelerine uyumlu olarak yürütülmektedir. Likidite pozisyonu vade ve müşteri bazında yoğunlaşma seviyeleri dikkate alınarak değerlendirilir ve fonlama stratejisi geliştirilir. Bu strateji geliştirilirken, mümkün olduğu kadar uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan fonlama sağlanması amaçlanır. Ana Ortaklık Banka'nın başlıca fon kaynağını oluşturan mevduat, istikrarlı çekirdek mevduat tabanının da doğal bir sonucu olarak çok sayıda müşteriden temin edilmektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka toplam yükümlülüklerinin büyük çoğunluğu Türk Lirası, ABD Doları ve Avro para birimlerinden oluşmaktadır. Bu üç para birimi cinsinden hazırlanan gap raporları APKO toplantılarında sunulmaktadır. Para birimleri bazındaki vade uyumsuzlukları para swapları ve uzun vadeli çapraz para swapları ile forward işlemleriyle yönetilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, likidite riskini azaltmak amacıyla, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler ve bono ihraçları olmak üzere çeşitlendirmektedir. Nakit yaratma kapasitesi yüksek aktiflere yatırım yapılarak likidite krizlerine karşı önlem alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşteri mevduat konsantrasyonunu düşürmeye özen göstermekte ve konsantrasyon seviyesini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan uyarı seviyesi doğrultusunda günlük olarak kontrol etmektedir.

Likidite riski stres testi metodolojisi olarak, likidite yaşam süresi yaklaşımı belirlenmiştir. Bu yaklaşım, Ana Ortaklık Banka'nın piyasadan yeni bir fon sağlamadan kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen bir stres testidir. Likidite yaşam süresi çeşitli senaryolara göre hesaplanarak, kriz durumlarındaki olası senaryolara göre simülasyonu yapılmakta ve sonuçlar Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın acil fonlama planı (AFP), finansal piyasalardaki kriz durumlarında veya spesifik olarak Ana Ortaklık Banka'ya ait likidite krizi dönemlerinde kullanılmak üzere fonlama aktivitelerini düzenlemektedir. AFP, likidite krizini değerlendirmeye ve yönetmeye yardımcı olacak krizi tetikleyen unsurlar ile erken uyarı göstergelerini tanımlar ve öncelikli fonlama yapısını belirler. AFP aynı zamanda Ana Ortaklık Banka'nın nakit ve teminat ihtiyacına vereceği aksiyonları da tanımlar. Sayılanlara ek olarak AFP, likidite krizi durumunda, riskin yönetilmesi ve acil fonlama planında yer alan aksiyonların hayata geçirilmesindeki görev ve sorumlulukları da belirler.

Piyasada oluşan muhtemel finansal dalgalanmalara karşı temkinli likidite yönetimi Ana Ortaklık Banka'nın başlıca önceliklerinden olmuştur. Ana Ortaklık Banka yüksek kaliteli likit varlıklarını yeterli seviyede tutarak limitin üzerinde LKO'yu yönetmektedir. Banka, piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan veya çok düşük seviyelerde fon sağlayarak, kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen dört farklı stres testi senaryosu oluşturmuştur. Geçmiş dönemlerde meydana gelen finansal hareketleri gözlemeyerek ve istatistik bazlı analizlerle oluşturulan senaryolarda Banka'nın minimum yaşam süresi olan 30 günün üzerinde strese dayandığı gözlemlenmiştir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem – 30 Eylül 2025		Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
		Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				403.039.681	155.675.608
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			403.039.681	155.675.608
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	754.130.223	218.662.033	63.900.843	21.866.203
3	İstikrarlı mevduat	230.243.581	-	11.512.179	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	523.886.642	218.662.033	52.388.664	21.866.203
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	357.732.877	126.114.326	216.027.020	77.382.155
6	Operasyonel mevduat	10.344.132	2.864.133	2.096.229	716.033
7	Operasyonel olmayan mevduat	260.515.254	105.297.507	147.381.202	60.314.585
8	Diğer teminatsız borçlar	86.873.491	17.952.686	66.549.589	16.351.537
9	Teminatl borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	9.520.262	18.128.593	9.520.262	18.128.593
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	9.520.262	18.128.593	9.520.262	18.128.593
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	100.714.316	-	5.035.716	-
15	Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.599.788.239	114.038.802	95.020.357	9.493.391
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	389.504.198	126.870.342
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	152.423.216	40.800.393	92.251.224	31.553.390
19	Diğer nakit girişleri	8.502.165	62.435.322	8.502.165	62.435.322
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	160.925.381	103.235.715	100.753.389	93.988.712
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			403.039.681	155.675.608
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			288.750.809	36.243.813
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			139,58	429,52

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Önceki Dönem -31 Aralık 2024		Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
		Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				292.261.741	127.627.116
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			292.261.741	127.627.116
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende Mevduat	594.738.806	169.526.464	52.531.857	16.952.646
3	İstikrarlı Mevduat	138.840.463	-	6.942.023	-
4	Düşük istikrarlı Mevduat	455.898.343	169.526.464	45.589.834	16.952.646
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	289.584.934	114.434.650	184.884.564	79.254.757
6	Operasyonel Mevduat	8.077.770	1.371.689	2.019.443	342.922
7	Operasyonel olmayan Mevduat	211.754.114	88.935.354	125.968.070	56.296.091
8	Diğer teminatsız borçlar	69.753.050	24.127.607	56.897.051	22.615.744
9	Teminatl borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	66.045.096	28.812.105	66.045.096	28.812.105
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	66.045.096	28.812.105	66.045.096	28.812.105
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	105.489.843	-	5.274.492	-
15	Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	995.870.367	76.501.216	60.207.083	7.652.559
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	368.943.092	132.672.067
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	44	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	135.005.921	41.850.467	79.005.193	29.760.951
19	Diğer nakit girişleri	64.154.682	45.622.708	64.154.682	45.622.708
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	199.160.647	87.473.175	143.159.875	75.383.659
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			292.261.741	127.627.116
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			225.783.240	57.368.095
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			129,44	222,47

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca, 2025 yılı üçüncü çeyreği için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	152,13	15/09/2025	119,40	24/07/2025	139,77
YP	530,98	17/09/2025	276,64	02/07/2025	440,33

Likidite karşılama oranı, BDDK tarafından bankaların kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını sağlamak amacıyla düzenlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın yüksek kaliteli likit varlıklarının tamamına yakını birinci kalite likit varlıklardan oluşmaktadır ve bunun önemli bir kısmı TCMB nezdindeki hesaplardan ve T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş, teminata konu edilmeyen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Repo miktarındaki değişimler likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurt dışı bono ihraçları gibi büyük miktarda fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %50’sini (31 Aralık 2024 - %56) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, faiz ve likidite riskini yönetmek amacıyla türev ürünleri etkin olarak kullanmaktadır. Türev işlemleri nakit akışlarının toplam likidite karşılama oranı açısından etkisi sınırlıdır. Ancak kısa vadeli döviz likiditesinin yönetiminde kullanılan döviz swap işlemlerinin vadelerinin bir aylık dönemlere gelmesi ve hacimlerindeki değişimler sebebiyle, yabancı para likidite oranında dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları mevzuata uygun bir şekilde dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’da teminatlı fonlamalar, bono teminatlı repo işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalar arası piyasada gerçekleşmektedir.

Yukarıdaki likidite karşılama oranı tablolarında, Ana Ortaklık Banka’nın likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası ⁽²⁾	129.940.599	200.187.222	-	-	-	-	(25.853)	330.101.968
Bankalar ⁽³⁾	12.668.796	8.106.292	1.281.331	-	-	-	(12.279)	22.044.140
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	5.073.248	3.763.057	952.517	4.233.891	6.806.338	2.399.298	1.496.048	24.724.397
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	-	2.328.791	-	-	-	-	-	2.328.791
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	23.899	202.085	-	10.957.095	84.951.283	63.284.139	-	159.418.501
Krediler ve Alacaklar ⁽⁷⁾	-	347.164.141	124.238.812	353.305.997	212.088.850	33.514.988	(13.374.277)	1.056.938.511
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁸⁾	-	1.688.247	-	22.728.863	50.698.593	53.515.994	(17.349)	128.614.348
Diğer Varlıklar	831	37.166.235	576.723	2.051.656	2.828.323	3.062	37.787.582	80.414.412
Toplam Varlıklar	147.707.373	600.606.070	127.049.383	393.277.502	357.373.387	152.717.481	25.853.872	1.804.585.068
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	436.694	25.050.788	17.538.678	6.076.106	-	-	-	49.102.266
Diğer Mevduat	312.437.571	449.932.419	73.163.024	10.033.126	3.760.598	979	-	849.327.717
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	8.881.632	32.875.566	133.596.257	122.491.964	425.838	211.490	298.482.747
Para Piyasalarına Borçlar	-	113.703.688	367.116	28.267.133	5.956.338	-	-	148.294.275
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	616.533	20.073.814	69.260.931	47.531.122	12.954.851	-	150.437.251
Muhtelif Borçlar	-	76.347.890	-	-	-	-	2.323.702	78.671.592
Diğer Yükümlülükler ⁽⁹⁾	1.412	41.693.041	3.119.634	5.756.882	8.243.529	4.600.074	166.854.648	230.269.220
Toplam Yükümlülükler	312.875.677	716.225.991	147.137.832	252.990.435	187.983.551	17.981.742	169.389.840	1.804.585.068
Likidite Fazlası / (Açığı)	(165.168.304)	(115.619.921)	(20.088.449)	140.287.067	169.389.836	134.735.739	(143.535.968)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽¹⁰⁾	-	1.408.521	(3.601.102)	(3.067.221)	7.485.723	-	-	2.225.921
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	297.293.149	140.548.762	155.512.472	282.507.472	37.705.959	-	913.567.814
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	295.884.628	144.149.864	158.579.693	275.021.749	37.705.959	-	911.341.893
Gavrinaklı Krediler⁽¹¹⁾	-	8.692.673	20.383.455	94.599.479	26.415.447	3.170.976	59.376.784	212.638.814
Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	195.007.118	430.229.393	139.795.311	320.348.343	309.138.389	138.472.073	22.101.900	1.555.092.527
Toplam Yükümlülükler	277.681.504	635.343.537	217.684.451	178.343.295	94.840.020	17.158.751	134.040.969	1.555.092.527
Likidite Fazlası / (Açığı)	(82.674.386)	(205.114.144)	(77.889.140)	142.005.048	214.298.369	121.313.322	(111.939.069)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽¹⁰⁾	-	(1.793.284)	(2.548.205)	(1.974.294)	4.612.290	-	-	(1.703.493)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	159.751.228	92.463.868	105.864.367	208.101.941	56.881.598	-	623.063.002
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	161.544.512	95.012.073	107.838.661	203.489.651	56.881.598	-	624.766.495
Gavrinaklı Krediler⁽¹¹⁾	-	6.510.328	19.105.709	55.957.744	19.256.355	2.107.581	38.920.768	141.858.485

- (1) Bilanço-yu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler, 153.551.106 TL (31 Aralık 2024 - 119.030.646 TL) tutarındaki Özkaynakları, 21.475.057 TL (31 Aralık 2024 - 17.282.733 TL) tutarındaki Dağıtılamayan Karşılıkları ve 3.784.526 TL (31 Aralık 2024 - 3.915.992 TL) Cari Vergi Borcunu içermektedir.
- (2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 25.853 TL (31 Aralık 2024 - 26.672 TL) tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (3) Bankalar 12.279 TL (31 Aralık 2024 - 8.968 TL) tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (4) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 12.344.869 TL tutarında Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Türev Finansal Varlıkları da içermektedir (31 Aralık 2024 - 7.657.512 TL).
- (5) Para Piyasalarından Alacaklarda cari dönemde Beklenen Zarar Karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - 27 TL).
- (6) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 6.850.913 TL tutarında Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Türev Finansal Varlıkları da içermektedir (31 Aralık 2024 - 3.373.866 TL).
- (7) Krediler ve Alacaklar satırı Finansal Kiralama ve Faktoring Alacaklarını da içermektedir.
- (8) İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar 17.349 TL (31 Aralık 2024 - 17.722 TL) tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (9) Diğer Yükümlülükler 10.277.858 TL (31 Aralık 2024 - 11.334.018 TL) tutarında Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan kısmı'nı da içermektedir.
- (10) Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilanço'ya yansıtılan değerlemeleri aracılığıyla Likidite Fazlası / (Açığı) içerisinde yer almaktadır.
- (11) Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı, Likidite Riski Yönetimi Politikası'na göre takip edilir ve yönetilir. Bu politikaya göre, Yönetim Kurulu belli zaman aralıklarıyla Ana Ortaklık Banka'nın risk profilini ve iştahını gözden geçirmek ve onaylamakla yükümlüdür. Üst Yönetim, bu riski izlemek için gerekli önlemleri alır; kabul görmüş stratejiler ve politikalara göre likidite riskini kontrol eder.

BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemiştir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

NİFO, mevcut istikrarlı fonlama (MİF) miktarının gereken istikrarlı fonlama miktarına (GİF) bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir. Mevcut istikrarlı fon bakiyesi, bankaların borçlarının ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca defter değerlerinin BDDK tarafından yayımlanan bildirim cetvelinde belirtilen MİF faktörleri ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankanın sahip olduğu varlıkların vadelerine ve likidite edilebilme kapasitelerine göre GİF faktörleri ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Bankanın mevcut istikrarlı fonlamasında en büyük ağırlığı, sermaye, uzun vadeli borçlanmalar, ve müşteri mevduatları oluşturur.

Cari Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	205.641.310	-	-	-	205.641.310
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	205.641.310	-	-	-	205.641.310
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	206.677.425	376.390.036	3.500.813	3.742.558	537.863.245
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	37.893.429	93.417.864	218.547	140.076	125.086.420
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	168.783.996	282.972.172	3.282.266	3.602.482	412.776.825
7 Diğer kişilere borçlar	17.882.886	441.778.037	371.148.226	150.930.935	345.446.491
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	17.882.886	-	-	-	8.941.443
9 Diğer borçlar	-	441.778.037	371.148.226	150.930.935	336.505.048
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer yükümlülükler	74.884.224	9.372.655	-	-	-
12 Türev yükümlülükler			9.372.655		
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	74.884.224	-	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					1.088.951.046
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					12.334.824
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	711.801	725.984.772	161.972.886	279.080.734	670.514.191
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	22.824.402	22.824.402
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	39.852.140	27.937.456	927.382	20.873.931
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	686.132.632	134.035.430	250.079.832	622.651.888
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.268.403	2.124.462
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	3.268.403	2.124.462
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	711.801			1.980.715	2.039.508
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	113.848.814	-	-	-	124.302.575
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	876.020				744.617
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			143.859		122.280
29 Türev varlıklar			9.203.015		9.203.015
30 Türev yükümlülüklerinin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1.259.869		1.259.869
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	112.972.794	-	-	-	112.972.794
32 Bilanço dışı borçlar		239.244.633	62.414.871	1.315.128.618	80.839.406
33 Gerekli İstikrarlı Fon					887.990.996
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					122,63

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar					Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Önceki Dönem	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	168.239.078	-	-	-	168.239.078
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	168.239.078	-	-	-	168.239.078
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	201.208.885	401.490.157	4.078.393	2.523.202	556.547.059
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	16.943.699	144.157.107	1.471.784	957.126	155.353.230
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	184.265.186	257.333.050	2.606.609	1.566.076	401.193.829
7 Diğer kişilere borçlar	11.450.582	404.332.326	263.934.276	67.415.334	205.107.763
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	11.450.582	-	-	-	5.725.291
9 Diğer borçlar	-	404.332.326	263.934.276	67.415.334	199.382.472
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer yükümlülükler	45.112.485	6.851.660	-	-	-
12 Türev yükümlülükler			6.851.660		
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	45.112.485	-	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					929.893.900
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					11.501.530
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	312.219	474.897.865	131.371.118	402.337.462	634.793.531
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	9.128.810	9.128.810
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlarda alacaklar	-	36.706.011	50.515.325	10.204.244	40.967.809
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	438.191.854	80.855.793	378.739.185	581.615.495
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.500.662	2.275.430
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	3.500.662	2.275.430
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	312.219	-	-	764.561	805.987
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	95.204.921	-	-	-	104.364.741
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	261.351	-			222.149
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			104.528		88.849
29 Türev varlıklar			7.903.728		7.903.728
30 Türev yükümlülüklerinin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1.206.446		1.206.446
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	94.943.570	-	-	-	94.943.569
32 Bilanço dışı borçlar		-	1.152.819.178	-	57.640.959
33 Gerekli İstikrarlı Fon					808.300.761
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					115,04

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranı basit aritmetik ortalaması %129,19'dur (31 Aralık 2024-%116,11).

Grubun Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO), Aralık 2024 – Eylül 2025 döneminde konsolide bazda %115,04 seviyesinden %122,63 seviyesine çıkmış olup yasal limitin (%100) üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Oran gelişiminde dönemler arası krediler ve mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi, bilanço vade yapısı değişimi ve aktif teminatlılığı gibi unsurlar etkili olmaktadır. Söz konusu dönem içerisinde uzun vadeli borçlanma araçlarının temini ve kredi/ mevduat oranındaki iyileşme sebebiyle NİFO'da artış gözlemlenmiştir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

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

Grubun “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplanmış olduğu kaldıraç oranı %4,73’tür (31 Aralık 2024 - %5,07). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

2. TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	1.881.530.933	1.480.841.123
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	18.300.828	15.387.231
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	5.586.803	2.692.191
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	10.312	13.709
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.643.154.949	1.072.370.242
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(14.329.617)	(10.859.512)
7 Toplam Risk Tutarı	3.534.254.208	2.560.444.984

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’in 5’inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.

(**) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler (Devamı)

3. Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

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:

	Defter Değeri	
	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.881.244.911	1.484.478.572
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	14.329.617	10.859.512
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1.866.915.294	1.473.619.060
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	18.586.850	11.749.782
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	5.586.803	2.692.191
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	24.173.653	14.441.973
Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin risk tutarı	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	10.312	13.709
Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	10.312	13.709
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	1.739.715.913	1.172.417.041
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	96.560.964	100.046.799
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1.643.154.949	1.072.370.242
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	167.001.803	129.728.228
Toplam risk tutarı	3.534.254.208	2.560.444.984
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	4,73	5,07

(*) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	3.253.944	12.756.714	2.960.303	10.282.554
TCMB	191.727.535	120.418.633	139.828.034	98.982.305
Diğer	1.010.119	960.876	731.579	316.010
Toplam	195.991.598	134.136.223	143.519.916	109.580.869

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	63.791.190	48.167.757	91.848.194	36.758.372
Vadeli Serbest Hesap	70.000.000	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	57.936.345	72.250.876	47.979.840	62.223.933
Toplam	191.727.535	120.418.633	139.828.034	98.982.305

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 25.853 TL (31 Aralık 2024 – 26.672 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, mevduatları ve diğer yükümlülükleri için TL, ABD Doları, Avro ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir)

2.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	-	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	481.915	-	971	-
Toplam	481.915	-	971	-

2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	769.881	21.183	412.983	19.352
Swap İşlemleri	952.197	4.954.989	787.987	3.340.364
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	11.836	1.422.102	911	503.741
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.733.914	6.398.274	1.201.881	3.863.457

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	5.760.611	2.051.815	5.244.683	399.900
Yurt Dışı	3	14.243.990	3	15.038.779
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	5.760.614	16.295.805	5.244.686	15.438.679

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 12.279 TL (31 Aralık 2024 - 8.968 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar ^(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	3.388.261	1.968.110	1.478.922	1.677.783
ABD, Kanada	5.663.385	6.407.808	43.997	-
OECD Ülkeleri ^(*)	1.511.681	861.997	1.630.820	3.431.713
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	451.805	597.100	75.122	94.271
Toplam	11.015.132	9.835.015	3.228.861	5.203.767

^(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

^(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için yabancı bankalardaki teminatları içermektedir.

4. Para Piyasalarından Alacaklar

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Borsa Para Piyasası'ndan 2.328.791 TL tutarında bakiye bulunmaktadır (31 Aralık 2024 – 601.134 TL).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

5.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	2.926.779	7.143.778	14.919.937	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	86.102.372	9.839.051	68.864.914	20.128.290
Toplam	89.029.151	16.982.829	83.784.851	20.128.290

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Borçlanma Senetleri	158.407.773		147.798.979	
Borsada İşlem Gören (*)	158.407.773		147.798.979	
Borsada İşlem Görmeyen	-		-	
Hisse Senetleri	25.525		18.729	
Borsada İşlem Gören	1.519		1.520	
Borsada İşlem Görmeyen	24.006		17.209	
Değer Azalma Karşılığı (-) (**)	(5.865.710)		(4.982.613)	
Toplam	152.567.588		142.835.095	

(*) Bilanço yapısı gereği, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 8.892.365 TL (31 Aralık 2024 - 7.357.912 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılından itibaren gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur.

(**) 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 27.448 TL (31 Aralık 2024 - 20.792 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

6.1 Ana Ortaklık 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	-	2.219.946	-	2.270.807
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	2.219.946	-	2.270.807
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler (*)	1.274.752	-	817.098	-
Toplam	1.274.752	2.219.946	817.098	2.270.807

(*) Ana Ortaklık Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	890.481.842	50.909.252	528.940	59.211.210
İşletme Kredileri	61.371.417	84.977	-	-
İhracat Kredileri	122.682.702	1.484.442	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5.607.522	369	-	-
Tüketici Kredileri	132.142.550	10.650.479	433.190	11.899.006
Kredi Kartları	257.414.747	21.105.056	-	22.263.691
Diğer	311.262.904	17.583.929	95.750	25.048.513
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	890.481.842	50.909.252	528.940	59.211.210

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Cari Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	8.260.596	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	15.008.685
Önceki Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	8.628.009	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	13.286.839

6.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Nakdi Krediler			
Kısa Vadeli Krediler	587.367.568	21.105.056	22.263.691
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	303.114.274	29.804.196	37.476.459
Toplam	890.481.842	50.909.252	59.740.150

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	40.447.825	76.080.096	116.527.921
Konut Kredisi	10.179	5.723.572	5.733.751
Taşıt Kredisi	-	3.083	3.083
İhtiyaç Kredisi	40.437.646	70.353.441	110.791.087
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	237.183.538	17.492.046	254.675.584
Taksitli	60.085.500	13.806.299	73.891.799
Taksitsiz	177.098.038	3.685.747	180.783.785
Bireysel Kredi Kartları-YP	787.917	1.741	789.658
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	787.917	1.741	789.658
Personel Kredileri-TP	216.451	559.955	776.406
Konut Kredisi	-	1.277	1.277
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	216.451	558.678	775.129
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri – YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları – TP	444.103	9.275	453.378
Taksitli	112.773	2.355	115.128
Taksitsiz	331.330	6.920	338.250
Personel Kredi Kartları-YP	4.532	10	4.542
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4.532	10	4.542
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	36.113.985	1.706.913	37.820.898
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	315.198.351	95.850.036	411.048.387

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	9.705.842	83.939.129	93.644.971
İşyeri Kredileri	24.525	1.912.222	1.936.747
Taşıt Kredileri	142.794	2.492.591	2.635.385
İhtiyaç Kredileri	9.538.523	79.534.316	89.072.839
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	68.459	68.459
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	68.459	68.459
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	43.813.459	1.009.901	44.823.360
Taksitli	6.521.977	217.855	6.739.832
Taksitsiz	37.291.482	792.046	38.083.528
Kurumsal Kredi Kartları-YP	36.891	81	36.972
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	36.891	81	36.972
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	4.553.718	18.221	4.571.939
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	58.109.910	85.035.791	143.145.701

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	6.985.646	5.962.816
Özel	994.145.598	867.709.276
Toplam	1.001.131.244	873.672.092

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

6.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	993.504.768	869.812.933
Yurt dışı Krediler	7.626.476	3.859.159
Toplam	1.001.131.244	873.672.092

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	22.992	1.641
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	22.992	1.641

6.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5.749.706	4.613.648
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	10.538.043	6.877.585
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	12.395.057	8.183.549
Toplam	28.682.806	19.674.782

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	1.577	52.877
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	1.577	52.877
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	21.727	200.582
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	21.727	200.582

6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (*)

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	6.374.455	8.816.584	10.169.433
Dönem İçinde İntikal (+)	29.969.505	1.103.163	1.905.190
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	22.553.088	12.167.957
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	22.553.088	12.167.957	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	4.415.628	3.236.654	1.697.073
Kayıttan Düşülen (-) (**)	1.376.556	2.596.989	3.056.209
Satılan (-) (***)	-	-	3.381.411
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	228.169
Bireysel Krediler	-	-	1.418.760
Kredi Kartları	-	-	1.538.286
Diğer	-	-	196.196
Dönem Sonu Bakiyesi	7.998.688	14.471.235	16.107.887
Karşılık (-)	5.749.706	10.538.043	12.395.057
Bilançodaki Net Bakiyesi	2.248.982	3.933.192	3.712.830

(*) Kiralama işlemleri ve Faktoring Alacakları'na ilişkin donuk alacakları da içermektedir.

(**) Kayıttan düşülen tutarın 6.867.261 TL'si üçüncü bölüm XXVIII no'lu dipnotta açıklanan kısmi bölünme kapsamında devredilen donuk alacaklardan oluşmaktadır.

(***) Ana Ortaklık Banka, takipteki krediler portföyünün 3.381.411 TL tutarındaki bölümünü, 1.043.500 TL bedel karşılığında varlık yönetim firmalarına satmıştır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.10.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

6.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	2.248.982	3.933.192	3.712.830
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	7.998.688	14.471.235	15.024.299
Karşılık Tutarı (-)	5.749.706	10.538.043	11.311.469
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.248.982	3.933.192	3.712.830
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1.083.588
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1.083.588
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1.760.807	1.938.999	1.985.884
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	6.374.455	8.816.584	9.480.615
Karşılık Tutarı (-)	4.613.648	6.877.585	7.494.731
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.760.807	1.938.999	1.985.884
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	688.818
Karşılık Tutarı (-)	-	-	688.818
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

6.10.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.187.822	2.376.491	2.499.095
Karşılık Tutarı (-)	357.394	835.588	1.120.849
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	987.259	1.386.080	1.435.165
Karşılık Tutarı (-)	360.996	542.588	823.027

6.10.6. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Kredi değerliliğini yitirdiği için sorunlu hale gelerek yasal takip talimatı verilen Grup alacaklarının tahsil ve tasfiyesini teminen kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir. Esas olarak borçlular nezdindeki idari girişim ve görüşmelerle riskin tasfiyesi tercih edilmekle birlikte yapılan değerlendirmeler kapsamında doğrudan yasal takip işlemlerine başlanılarak da alacağın tasfiyesi yöntemine başvurulmaktadır. Bununla birlikte yasal takip işlemlerine başlanılmış olması idari görüşmelerin sonlandığı anlamına gelmemektedir. Mutabık kalınması kaydıyla borçlu ile her aşamada Ana Ortaklık Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.10.7. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Ana Ortaklık Banka'nın genel politikası Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

7. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	22.354.719	6.970.179	22.947.170	4.171.131
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	22.354.719	6.970.179	22.947.170	4.171.131

Takipteki faktoring işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	269.429	160.573
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	284.952	348.630
Tahsilatlar	(207.494)	(239.774)
Aktiften Silinenler	-	-
Dönem Sonundaki Karşılık	346.887	269.429

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

8.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	9.905.183	9.976.834	26.984.053	1.198.217
Repo İşlemlerine Konu Olan	56.311.943	20.236.572	56.020.248	33.920.075
Toplam	66.217.126	30.213.406	83.004.301	35.118.292

8.2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	89.982.084	38.525.326	92.822.031	36.326.963
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	124.287	-	-
Toplam	89.982.084	38.649.613	92.822.031	36.326.963

8.3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	89.982.084	38.649.613	92.822.031	36.471.527
Borsada işlem görenler	89.982.084	38.649.613	92.822.031	36.471.527
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-	-	-
Toplam	89.982.084	38.649.613	92.822.031	36.471.527

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

8.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	129.293.558	102.171.769
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	6.027.233	5.602.433
Yıl içindeki alımlar	26.459.983	19.551.082
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar (*)	(46.972.742)	(21.505.687)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	13.823.665	23.473.961
Dönem Sonu Toplamı	128.631.697	129.293.558

(*) Üçüncü bölüm XXVIII no'lu dipnotta açıklanan kısmi bölünme kapsamında devredilen 7.871.291 TL'lik tutarı içermektedir.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için 17.349 TL (31 Aralık 2024 – 17.722 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

9.1. Konsolide Edilmeyen İştiraklere ilişkin bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1. Bankalararası Kart Merkezi (BKM) (*) (***)	İstanbul/Türkiye	4,52	4,52
2. JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. (**) (***)	İstanbul/Türkiye	2,86	2,86
3. İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) (**)(***)	İstanbul/Türkiye	0,31	0,31
4. Kredi Garanti Fonu A.Ş. (KGF) (**)(***)	İstanbul/Türkiye	1,49	1,49
5. Emeklilik Gözetim Merkezi (EGM) (*)	İstanbul/Türkiye	-	4,52

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(****)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1. 8.948.857	7.988.382	1.564.467	1.231.019	-	1.604.435	938.514	-
2. 697.430	508.993	28.961	164.216	-	154.302	69.322	-
3. 13.936.569	13.298.685	61.143	4.969.864	-	1.633.267	(897.101)	-
4. 8.466.649	3.293.378	113.390	1.371.670	-	728.683	(72.526)	-
5. 256.303	182.440	43.937	9.632	62	61.689	39.629	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(**) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(***) Cari ve önceki dönem bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmuş finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(****) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

9.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	57.641	57.084
Dönem İçi Hareketler	890	557
Alışlar	905	542
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi (*)	-	15
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(15)	-
Dönem Sonu Değeri	58.531	57.641
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi kaleminde önceki dönemde Borsa İstanbul A.Ş. sermaye katılım bedeli yer almaktadır.

9.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	58.531	57.641
Toplam	58.531	57.641

9.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

9.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

10.1. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklarına ilişkin bilgiler

Aşağıdaki bağlı ortaklıklar, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolide edilmemiş olup, maliyet yöntemi ile değerlendirilmiştir.

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,91	99,99
2. QNB eSolutions Elektronik Ticaret ve Bilişim A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	4.569.250	234.406	2.160.466	-	-	144.993	13.751	-
2.	6.542.882	1.016.672	86.242	235.128	-	356.346	47.021	-

10.2. Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2. QNB Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3. QNB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	88,89	100,00
4. QNB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
5. QNB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100,00
6. QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

Ana Ortaklık Banka'nın önemli büyüklükteki konsolide edilen bağlı ortaklıklarına ilişkin açıklamalar

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	11.155.449	7.193.535	146.667	2.230.336	208.293	1.904.919	1.283.424	-
2.	47.704.060	5.977.459	51.069	4.975.092	25.560	1.314.317	731.476	5.941.600
3.	3.098.794	2.134.915	5.929	22.171	-	1.003.040	459.772	-
4.	29.938.704	5.389.753	35.021	8.123.093	-	1.557.876	1.031.227	-
5.	1.606.333	3.632	-	-	-	1.280	577	-
6.	14.839.242	4.142.972	301.473	1.781.538	239.993	2.632.968	1.305.889	-

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

10.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	19.024.959	9.789.830
Dönem İçi Hareketler	6.732.211	9.235.129
Alışlar (*)	1.097.800	1.993.986
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	8.046.091	6.670.444
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Farkı (**),(***)	(2.411.680)	570.699
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	25.757.170	19.024.959
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Cari dönemde; QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 28 Mayıs 2025 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 300.000 TL olan şirket sermayesi, bedelli sermaye arttırım yoluyla 1.400.000 TL'ye yükseltilmiştir. Önceki dönemde; QNB Finansal Kiralama A.Ş.'nin 21 Kasım 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile 1.000.000 TL olan şirket sermayesi, bedelli sermaye arttırım yoluyla 2.000.000 TL'ye yükseltilmiştir. QNB Faktoring A.Ş.'nin 12 Şubat 2024 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 65.000 TL olan şirket sermayesi, bedelli sermaye arttırım yoluyla 1.065.000 TL'ye yükseltilmiştir.

(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

(***) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini de içermektedir.

10.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring Şirketleri	5.389.754	3.831.879
Leasing Şirketleri	5.941.600	4.622.820
Sigorta Şirketleri	5.614.665	5.504.259
Diğer Ortaklıklar	8.811.151	5.066.001
Toplam	25.757.170	19.024.959

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin söz konusu bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmektedir.

10.5. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	5.941.600	4.622.820
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	5.941.600	4.622.820

10.6. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Ana Ortaklık Banka'nın önemli büyüklükte bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Pay Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (*)	33,33	33,33	581.337	343.891	229.877	1.745.347	1.606.054

(*) Cari dönem bilgileri 31 Ağustos 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

12.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	23.316.433	18.378.236	16.884.161	13.005.028
1-4 Yıl Arası	25.038.611	20.905.357	16.401.018	13.519.506
4 Yıldan Fazla	1.917.786	1.776.775	921.130	851.183
Toplam	50.272.830	41.060.368	34.206.309	27.375.717

Kiralama işlemlerinden alacaklar, 856.836 TL (31 Aralık 2024 – 467.072 TL) tutarındaki takipteki kiralama işlemlerinden alacakları ve 600.652 TL (31 Aralık 2024 – 351.724 TL) tutarındaki beklenen kredi zararını da içermektedir.

Takipteki kiralama işlemlerinin üçüncü aşama karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	351.724	297.641
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	255.305	177.260
Tahsilatlar	(6.377)	(30.435)
Aktiften Silinenler	-	(92.742)
Dönem Sonundaki Karşılık	600.652	351.724

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	50.272.829	34.206.309
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	9.212.461	6.830.592
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	41.060.368	27.375.717

12.3. Ana Ortaklık Banka'nın taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

13. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	3.269.635	943.046	2.082.932	509.242
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	5.005.593	1.845.320	912.432	2.461.434
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	8.275.228	2.788.366	2.995.364	2.970.676

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 3.269.635 TL'si (31 Aralık 2024 – 2.082.932 TL) kredilerin, 324.271 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2024 – 470.559 TL), 618.775 TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerin (31 Aralık 2024 – 38.683) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

(**) Mevduatın ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grubun 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 492.679 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

Grubun 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan net 836.455 TL ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2024 – 5.453.775 TL) bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle konsolide finansal tablolara yansıtılır. Grup 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 14.979.209 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 14.142.754 TL tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 217.352 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar altında netleştirilmiştir (30 Eylül 2024 – 450.210 TL ertelenmiş vergi geliri).

	Birikmiş Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Çalışan Hakları Karşılığı	4.480.333	4.253.548	1.344.100	1.276.065
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	3.716.268	2.464.013	1.114.880	739.204
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	10.718.737	10.241.363	3.215.621	3.072.409
Diğer (*)	31.015.358	32.486.690	9.304.608	9.746.007
Ertelenmiş Vergi Varlığı			14.979.209	14.833.685
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(32.373.437)	(20.467.286)	(9.712.031)	(6.140.186)
Diğer	(14.769.075)	(10.799.079)	(4.430.723)	(3.239.724)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(14.142.754)	(9.379.910)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			836.455	5.453.775

(*) 24.857.746 TL Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin birikmiş geçici farkları içermektedir (31 Aralık 2024 - 23.524.268 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla diğer aktifler için 61.525 TL (31 Aralık 2024 - 25.485 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	33.690.413	-	50.183.041	259.052.536	20.216.416	3.017.964	11.014.704	2.039	377.177.113
Döviz Tevdiat Hesabı	157.252.816	-	15.281.884	19.069.222	2.153.994	665.146	279.202	8.181	194.710.445
Yurt İçinde Yer.K.	143.158.145	-	14.871.902	18.609.395	1.798.318	658.334	214.275	8.181	179.318.550
Yurt Dışında Yer.K	14.094.671	-	409.982	459.827	355.676	6.812	64.927	-	15.391.895
Resmi Kur. Mevd.	6.945.146	-	73.126	42.211	-	-	-	-	7.060.483
Tic. Kur. Mevd.	31.011.933	-	78.289.585	63.397.157	1.076.472	1.569.179	1.073.165	-	176.417.491
Diğ. Kur. Mevd.	425.876	-	705.365	7.437.079	2.239	816	222	-	8.571.597
Kıymetli Maden DH	83.111.387	-	-	204.880	7.771	102.905	1.963.645	-	85.390.588
Bankalararası Mevduat	436.694	-	25.050.790	17.538.676	3.194.711	2.881.395	-	-	49.102.266
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	62.087	-	1.740.103	-	-	-	-	-	1.802.190
Yurt Dışı Bankalar	374.607	-	23.310.687	17.538.676	3.194.711	2.881.395	-	-	47.300.076
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	312.874.265	-	169.583.791	366.741.761	26.651.603	8.237.405	14.330.938	10.220	898.429.983

(*) 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 16.414.787 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	43.367.324	-	82.819.969	217.278.958	52.614.650	15.073.418	7.592.916	1.756	418.748.991
Döviz Tevdiat Hesabı	146.981.534	-	11.375.802	9.626.299	1.069.969	453.929	454.227	6.167	169.967.927
Yurt İçinde Yer.K.	135.616.270	-	11.101.494	9.167.099	1.034.138	432.021	362.360	6.167	157.719.549
Yurt Dışında Yer.K.	11.365.264	-	274.308	459.200	35.831	21.908	91.867	-	12.248.378
Resmi Kur. Mevd.	4.358.564	-	143.516	120.672	-	-	-	-	4.622.752
Tic. Kur. Mevd.	23.502.964	-	66.493.148	51.178.204	12.167.184	3.386.346	3.053.005	-	159.780.851
Diğ. Kur. Mevd.	430.850	-	745.598	5.569.952	562.865	628.482	131	-	7.937.878
Kıymetli Maden DH	58.742.944	-	88.916	14.562	-	-	959.782	-	59.806.204
Bankalararası Mevduat	297.324	-	36.024.018	19.237.335	995.410	1.016.035	-	-	57.570.122
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	8.774	-	9.326.637	-	-	-	-	-	9.335.411
Yurt Dışı Bankalar	288.550	-	26.697.381	19.237.335	995.410	1.016.035	-	-	48.234.711
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	277.681.504	-	197.690.967	303.025.982	67.410.078	20.558.210	12.060.061	7.923	878.434.725

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 49.709.368 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat türlerine ilişkin tutarları içermektedir.

1.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler (*)

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	143.735.222	170.872.167	425.491.462	420.218.305
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	62.988.396	66.541.667	217.112.637	163.232.464
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	206.723.618	237.413.834	642.604.099	583.450.769

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 26.902.807 TL olup (31 Aralık 2024 - 23.889.137 TL), ilgili tutar dipnota dahil edilmiştir.

1.2. Grubun merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişi tasarruf mevduat

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	7	10.747
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1.984.613	1.456.117
26/9/24 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	1.984.620	1.466.864

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4.204.765	194.148	2.647.549	31.088
Swap İşlemleri	192.651	2.696.132	882.852	2.574.194
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1.196	931.365	36	1.062.782
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4.398.612	3.821.645	3.530.437	3.668.064

2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem(***)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	443.635	63.889	1.081.111	3.451
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	788.637	761.440	1.992.982	1.057.973
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	1.232.272	825.329	3.074.093	1.061.424

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 63.889 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2024 – 3.451 TL), 443.635 TL'si kredilerin (31 Aralık 2024 – 1.081.111 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul değerini ifade etmektedir. Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

(**) Mevduatın ve YP olarak kullanılan değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

(***) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1 no'lu satırda, Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar ise mali tablolar 7.2 no'lu satırda gösterilmiştir.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	6.560.137	6.709.344	8.732.005	4.711.048
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	9.660.067	253.143.319	4.759.057	168.192.589
Toplam	16.220.204	259.852.663	13.491.062	172.903.637

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	15.672.299	11.008.821	12.513.504	50.156.703
Orta ve Uzun Vadeli	547.905	248.843.842	977.558	122.746.934
Toplam	16.220.204	259.852.663	13.491.062	172.903.637

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, seküritizasyon, post-finance gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

3.3 Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Grubun yükümlülüklerinin %50'si (31 Aralık 2024 - %56) mevduat, %15'i (31 Aralık 2024 - %12) alınan krediler, %8'i (31 Aralık 2024 - %5) ihraç edilen menkul kıymetler ve %8'i (31 Aralık 2024 - %10) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

4. Para Piyasalarına Borçlara ilişkin bilgiler

Para piyasalarına borçlar içerisinde sınıflandırılan repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	112.209.326	-	94.580.476	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	111.763.723	-	94.551.112	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	5.235	-	19.195	-
Gerçek Kişiler	440.368	-	10.169	-
Yurt dışı İşlemlerden	203.838	34.223.471	2.412.256	48.467.653
Mali Kurum ve Kuruluşlar	197.871	34.223.471	2.373.293	48.467.653
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	5.967	-	38.963	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	112.413.164	34.223.471	96.992.732	48.467.653

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	24.174.251	1.037.670	6.459.663	18.425.962
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	1.828.147	-	1.707.817	-
Tahviller	-	110.442.332	-	46.019.814
Toplam	26.002.398	111.480.002	8.167.480	64.445.776

Ana Ortaklık Banka'nın 4 Milyar ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) ve 1 Milyar ABD Doları tutarında yeşil ve/veya sürdürülebilir borçlanma aracı ihraç limiti bulunmaktadır.

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

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

7. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter, söz konusu borcun faiz oranı ve Grubun nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7.1 Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

7.2. Operasyonel kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	145.348	52.709	119.662	73.101
1-4 Yıl Arası	3.092.558	2.326.924	2.200.907	1.663.461
4 Yıldan Fazla	-	-	55	24
Toplam	3.237.906	2.379.633	2.320.624	1.736.586

7.3. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri, ATM makinaları ve araçları için kiralama sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri kiralamanın fiilen başladığı tarihte Ana Ortaklık Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçerek (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanı tabi tutmaktadır. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanmaktadır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmektedir.

7.4. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

8.2. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	1.747.000	1.448.063
İkinci Aşama	36.105	135.192
Üçüncü Aşama	66.833	41.301
Toplam	1.849.938	1.624.556

8.3. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Grup çalışan hakları karşılığını TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp konsolide finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu bağlamda, toplam kredi tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında %4 iskonto oranı uygulanmıştır (31 Aralık 2024 - %4).

Grup, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 1.391.164 TL (31 Aralık 2024 - 1.263.401 TL) kıdem tazminatı karşılığını konsolide finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 559.313 TL (31 Aralık 2024 - 436.127 TL) toplam izin yükümlülüğünü konsolide finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 2.529.855 TL (31 Aralık 2024 - 2.554.020 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını konsolide finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

8.3.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-30.09.2025	Önceki Dönem 01.01-30.09-2024
1 Ocak itibarıyla	1.263.401	956.967
İşletme birleşmelerinin etkisi	-	26.655
Hizmet maliyeti	131.439	106.923
Faiz maliyeti	246.454	156.957
Ödeme ve faydaların kısılması	55.815	112.773
Aktüeryal fark	9.641	31.614
Dönem içinde ödenen	(315.586)	(299.173)
Toplam	1.391.164	1.092.716

8.4. Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin bilgiler

Grup, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 9.331.528 TL tutarında (31 Aralık 2024 – 5.889.857 TL) sigorta teknik karşılığını konsolide finansal tablolarına yansıtmıştır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

8.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda 9.3 numaralı dipnotta belirtilenler dışında, diğer karşılıklar kalemi 813.259 TL tutarında olup, (31 Aralık 2024 – 602.817 TL) Grup aleyhine açılmış davalar ve vergi davaları karşılığını içermektedir. Ana Ortaklık Banka devam eden çeşitli vergi davalarına ilişkin 7326 sayılı kanunun ilgili maddelerinden yararlanmıştır.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarda, diğer karşılıklar içerisinde, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayrılan toplam 5.000.000 TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır. Söz konusu serbest karşılığın 4.700.000 TL'si önceki yılda, 2.800.000 TL'si cari dönemde giderleştirilmiş olup, 2.500.000 TL'lik kısmı Üçüncü bölüm XXVIII no'lu dipnotta belirtildiği üzere kısmi bölünme süreci kapsamında Enpara Bank A.Ş'ye transfer devredilmiştir.

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup, cari vergi borcu ve peşin ödenmiş vergi tutarlarını konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan bakiyelerin ayrı ayrı netleştirilmesi suretiyle konsolide finansal tablolara yansıtmıştır. Söz konusu netleştirme sonucunda, ekli konsolide finansal tablolarda 3.784.526 TL vergi yükümlülüğü (31 Aralık 2024 – 3.915.992 TL) bulunmaktadır. Ayrıca, Grubun 30 Eylül 2025 tarihi 1.742.969 TL peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2024 – 31.943 TL).

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3.784.526	3.915.992
BSMV	3.040.326	2.974.761
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3.991.888	2.156.068
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	53.976	38.747
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2.497	3.312
Diğer	677.101	476.083
Toplam	11.550.314	9.564.963

Grup, ilişikteki konsolide finansal tablolarda, “Ödenecek Kurumlar Vergisi” bakiyesini “Cari Vergi Borcu” kaleminde, diğer vergileri ise “Diğer Yükümlülükler” kaleminde izlemektedir.

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	185.160	131.645
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	259.378	179.592
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	439	327
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	1.450	1.079
İşsizlik Sigortası-Personel	12.136	8.579
İşsizlik Sigortası-İşveren	24.316	17.161
Diğer	1.575	1.190
Toplam	484.454	339.573

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	22.409.880	-	18.533.717
Sermaye Benzeri Krediler	-	22.409.880	-	18.533.717
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	12.954.851	-	13.765.122
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	3.035.135
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	12.954.851	-	10.729.987
Toplam	-	35.364.731	-	32.298.839

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	3.350.000	3.350.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3.350.000	20.000.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

12.4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

12.5. Son mali yılın ve onu takip eden yıl sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

12.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Hisse senedi ihraç primleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	33.500.000	33.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi (*)	714	714
Hisse Senedi İptal Karı	-	-

(*) Ana Ortaklık Banka'nın önceki dönemlerde yapmış olduğu nakit sermaye artışlarında 714 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

14. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte				
Kontrol Edilen Ortaklıklardan	318.354	-	189.877	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	318.354	-	189.877	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı				
Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	(3.347.890)	(306.834)	(3.513.668)	(900.979)
Değerleme Farkı	(3.347.890)	(306.834)	(3.513.668)	(900.979)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(3.029.536)	(306.834)	(3.323.791)	(900.979)

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	959.004.293	701.154.935
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	257.072.336	170.604.108
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	112.035.656	57.800.503
Diğer Cayılamaz Taahhütler	27.877.090	14.191.940
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	13.480.133	9.978.545
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş Prom. Uyg. Taah	281.244	266.571
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	932.764	638.126
Toplam	1.370.683.516	954.634.728

1.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı için 1.849.938 TL (31 Aralık 2024 – 1.624.556 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	33.423.588	18.581.093
Akreditifler	17.322.793	15.368.558
Toplam	50.746.381	33.949.651

1.4. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	61.970.177	40.096.354
Avans Teminat Mektupları	33.432.725	22.796.737
Geçici Teminat Mektupları	6.209.732	3.328.527
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	2.236.144	1.548.798
Diğer Teminat Mektupları	58.043.655	40.138.418
Toplam	161.892.433	107.908.834

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	20.251.463	15.592.562
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.757.252	1.344.736
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	18.494.211	14.247.826
Diğer Gayrinakdi Krediler	192.387.351	126.265.923
Toplam	212.638.814	141.858.485

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	325.769	0,31	3.113	0,00	203.956	0,30	137.642	0,19
Çiftçilik ve Hayvancılık	231.912	0,22	3.113	0,00	167.401	0,24	137.642	0,19
Ormancılık	12.515	0,01	-	-	22.753	0,03	-	-
Balıkçılık	81.342	0,08	-	-	13.802	0,02	-	-
Sanayi	33.435.406	31,65	55.999.872	52,32	22.312.681	32,40	37.145.186	50,89
Madencilik ve Taşocakçılığı	668.777	0,63	54.935	0,05	274.712	0,40	78.391	0,11
İmalat Sanayi	29.026.857	27,48	54.799.616	51,20	20.040.580	29,10	36.129.372	49,49
Elektrik, Gaz, Su	3.739.772	3,54	1.145.321	1,07	1.997.389	2,90	937.423	1,28
İnşaat	25.852.432	24,48	22.478.589	21,00	15.845.388	23,01	14.850.501	20,34
Hizmetler	44.660.882	42,28	24.970.054	23,34	29.687.972	43,11	17.485.220	23,95
Toptan ve Perakende Ticaret	29.583.012	28,01	9.145.955	8,55	19.603.101	28,47	6.785.297	9,30
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.186.253	2,07	1.300.403	1,22	1.165.628	1,69	392.619	0,54
Ulaştırma Ve Haberleşme	1.825.664	1,73	1.908.765	1,78	1.380.295	2,00	929.169	1,27
Mali Kuruluşlar	5.590.493	5,29	9.567.903	8,94	3.677.524	5,34	6.643.406	9,10
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	317.414	0,30	234.820	0,22	282.648	0,41	319.959	0,44
Serbest Meslek Hizmetleri	2.993.247	2,83	1.688.521	1,58	1.801.022	2,62	1.306.032	1,79
Eğitim Hizmetleri	101.660	0,10	-	-	27.813	0,04	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.063.139	1,95	1.123.687	1,05	1.749.941	2,54	1.108.738	1,52
Diğer	1.340.143	1,28	3.572.554	3,34	810.696	1,18	3.379.243	4,63
Toplam	105.614.632	100,00	107.024.182	100,00	68.860.693	100,00	72.997.792	100,00

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem (*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	93.769.879	66.378.380	837.684	839.657
Aval ve Kabul Kredileri	10.883.805	21.804.789	-	734.994
Akreditifler	56.431	17.251.003	-	15.359
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	104.710.115	105.434.172	837.684	1.590.010

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı tutarı olan 66.833 TL hariç tutulmuştur.

Önceki Dönem (*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	53.103.166	41.850.569	9.024.909	3.888.889
Aval ve Kabul Kredileri	6.121.744	10.735.309	537.400	1.186.640
Akreditifler	16.649	13.081.741	15.525	2.254.643
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	59.241.559	65.667.619	9.577.834	7.330.172

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı tutarı olan 41.301 TL hariç tutulmuştur.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	1.099.162.580	602.599.184
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	317.842.117	134.611.688
Swap Para Alım Satım İşlemleri	638.061.890	391.131.825
Futures Para İşlemleri	26.301.165	620.832
Para Alım Satım Opsiyonları	116.957.408	76.234.839
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	455.490.430	387.054.514
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	455.490.430	387.054.514
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	1.554.653.010	989.653.698
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	110.586.129	84.487.079
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	271.706.224	231.489.223
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	382.292.353	315.976.302
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	1.936.945.363	1.305.630.000

(*) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütlerini de içermektedir.

Grubun vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım (*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Cari Dönem									
TL	31.843.330	93.410.548	99.456.726	193.526.454	11.117.087	19.981.539	-	13.501.630	-
ABD Doları	85.228.873	23.923.317	421.703.292	315.314.428	27.902.121	22.692.913	12.799.535	-	-
Avro	34.374.930	8.722.137	81.726.888	222.815.912	18.046.905	12.672.245	-	-	-
Diğer	4.157.454	36.181.528	140.285.646	1.015.327	997.715	3.546.883	-	-	-
Toplam	155.604.587	162.237.530	743.172.552	732.672.121	58.063.828	58.893.580	12.799.535	13.501.630	-

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.

(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım (*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Önceki Dönem									
TL	5.160.257	44.331.607	77.176.829	158.253.833	4.386.608	16.001.936	278.663	63.737	-
ABD Doları	36.870.865	10.700.154	335.635.044	240.843.489	18.553.816	12.376.054	53.802	224.630	-
Avro	22.017.131	14.115.716	65.187.290	144.249.788	13.661.381	10.234.813	-	-	-
Diğer	842.501	573.457	71.627.874	1.188.494	501.341	518.890	-	-	-
Toplam	64.890.754	69.720.934	549.627.037	544.535.604	37.103.146	39.131.693	332.465	288.367	-

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.

(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

5.1.1. Krediler

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. 30 Eylül 2025 tarihinde 41.902.198 TL (31 Aralık 2024 – 26.423.651 TL) tutarındaki taksitli kredi 22.736.289 TL (31 Aralık 2024 – 15.312.045 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2025 tarihinde söz konusu kredilerden 498.814 TL gelir (30 Eylül 2024 – 63.989 TL gelir) swaplardan ise 259.952 TL gider (30 Eylül 2024 – 137.630 TL gelir) olmak üzere 238.862 TL net piyasa değerlendirme farkı geliri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir. (30 Eylül 2024 – 201.619 TL gelir).

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39 tanımlarına göre bazı riskten korunma muhasebe uygulamalarına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 36.824 TL gelir (30 Eylül 2024 – 32.221 TL gelir) tutarındaki değerlendirme etkisini kar veya zarar tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gelir olarak muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finansal Kiralama A.Ş.’nin riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak cari dönemde “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirdiği değerlendirme etkisi bulunmamaktadır. (30 Eylül 2024 – Bulunmamaktadır).

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

Ana Ortaklık Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 212.671 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2024 - 212.671 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2025 tarihinde söz konusu eurobondlardan 206.732 TL gelir (30 Eylül 2024 – 100.913 TL gelir), swaplardan ise 182.422 TL gider (30 Eylül 2024 - 83.905 TL gider) olmak üzere 24.310 TL net piyasa değerlendirme farkı geliri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (30 Eylül 2024 – 17.008 TL gelir).

Ana Ortaklık Banka’nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi (Devamı)

5.1.3. İhraç edilen menkul kıymetler

Ana Ortaklık Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 500 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2024 - 500 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 479.634 TL gider (30 Eylül 2024 - 907.754 TL gider), swaplardan ise 512.343 TL gelir (30 Eylül 2024 - 896.984 TL gelir) olmak üzere 32.708 TL net piyasa değerlendirme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (30 Eylül 2024 - 10.770 TL gider).

Bağlı Ortaklık QNB Finansal Kiralama A.Ş., ihraç etmiş olduğu sabit faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranlarındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla bulunmamaktadır.

5.1.4. Alınan Krediler

Bağlı Ortaklık QNB Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu sabit faizli TL kredilere ilişkin olarak faiz oranları ve kurlardaki değişimlerden korunmak amacıyla para swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - bulunmamaktadır).

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

5.2.1. Değişken Faizli Krediler

Ana Ortaklık Banka, kullandığı değişken faizli TL ve YP kredilerinin belirli bir kısmını piyasa faizlerindeki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Konuya ilişkin olarak; her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Bu kapsamda; bilanço tarihi itibarıyla 665 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2024 - 665 Milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 577.226 TL (30 Eylül 2024 - 480.136 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 612 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (30 Eylül 2024 - 572 TL gelir).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesi (Devamı)

5.2.1. Değişken Faizli Krediler (Devamı)

Öte yandan; Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı değişken faizli TL kredilerine ilişkin olarak bilanço tarihi itibarıyla 2.770 Milyon TL (31 Aralık 2024 – 3.640 Milyon TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 41.328 TL (30 Eylül 2024 – 75.615 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi işleminde etkin olmayan kısım bulunmamaktadır. (30 Eylül 2024 – Bulunmamaktadır).

5.2.2. Mevduat

Ana Ortaklık Banka, ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 16.011.000 TL (31 Aralık 2024 – 8.575.000 TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 133.811 TL (30 Eylül 2024 – 246.565 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi işleminde etkin olmayan kısma ilişkin 1.015 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir. (30 Eylül 2024 – Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla 1.756 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2024 – 1.884 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar ABD Doları mevduatların, 331 Milyon Avro (31 Aralık 2024 - 216 Milyon Avro) nominal tutarındaki swaplar Avro mevduatların riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 857.350 TL (30 Eylül 2024 – 93.373 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 15.291 TL tutarındaki gider, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (30 Eylül 2024 – 22.027 TL gelir).

5.2.3. Değişken Faizli Borçlanmalar

Ana Ortaklık Banka, değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerini faiz oranındaki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu kapsamda, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 78 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2024 - 186 Milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 47.213 TL (30 Eylül 2024 - 77.884 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin gelir tablosu ile ilişkilendirilecek bir tutar bulunmamaktadır. (30 Eylül 2024 – 1.350 TL gelir).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesi (Devamı)

5.2.3. Değişken Faizli Borçlanmalar (Devamı)

Öte yandan; nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39’da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Buna göre; riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynaklar altına sınıflanan değerleme etkileri, riskten korunma muhasebesine konu kalemin ömrü boyunca kar veya zarar tablosu yansıtılmaktadır. Bu kapsamda; Ana Ortaklık Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi ile ilgili olarak, cari dönemde 81.260 TL (30 Eylül 2024 – 66.558 TL gider) tutarındaki değerleme etkisini kar veya zarar tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

Bu kapsamda; Ana Ortaklık Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi uygulamaları ile ilgili olarak cari dönemde, özkaynaklardan kar veya zarar tablosuna 5.985 TL (30 Eylül 2024 – 66.558 TL zarar) tutarında zarar aktarmıştır.

Bağlı Ortaklık QNB Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu değişken faizli dövizli kredilere ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz ve kur swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Şirket, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 6.484.859 TL tutarlı swaplar riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 1.160 TL tutarındaki net piyasa değerleme farkı gideri konsolide finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (30 Eylül 2024 – 2.437 TL gelir).

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka’nın “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık Banka’nın, “Türev Finansal Araçlar” bölümünde “Diğer” satırı içerisinde, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla “Kredi Temerrüt Swapları” bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Grup aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 113.236 TL (31 Aralık 2024 – 100.869 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	136.389.228	9.597.679	90.205.815	5.753.586
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	56.928.818	9.547.245	44.077.553	8.755.806
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3.609.221	-	1.203.137	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	196.927.267	19.144.924	135.486.505	14.509.392

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	10.115.202	-	1.237.604	-
Yurt İçi Bankalardan	1.722.592	10.758	1.166.212	476
Yurt Dışı Bankalardan	2.467	553.628	20.390	498.887
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	11.840.261	564.386	2.424.206	499.363

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Faiz Gelirlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.843.490	103.996
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	35.868.234	1.493.503
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	17.840.673	1.702.609
Toplam	55.552.397	3.300.108
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.112.272	70.094
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	22.146.003	1.377.943
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	19.148.183	1.410.735
Toplam	42.406.458	2.858.772

Üçüncü Bölüm VII. 2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Grubun gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE değerine göre oluşturulmaktadır. Grubun, ilgili menkul kıymetlerin değerlemelerinde kullanılan tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde kullanılan tahmini enflasyon oranı, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla yıllık %31 oranında dikkate alınmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Eylül 2025 için geçerli olan referans endeksine göre yapılsaydı, Grubun özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları vergi sonrası 2.058 TL azalacak, net dönem karı 25.970 TL artarak 34.000.940 TL olacaktı.

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	5	-

2. Faiz Giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	3.717.308	13.081.733	3.417.138	9.906.953
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	1.783.313	800.966	2.202.158	457.137
Yurt Dışı Bankalara	1.933.995	12.280.767	1.214.980	9.449.816
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	3.717.308	13.081.733	3.417.138	9.906.953

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	271.177	96.808

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz Giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	5.368.322	5.460.583	2.225.942	4.288.447

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem								
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	2.868.555	1.036.519	-	-	-	-	3.905.074
Tasarruf Mevduatı	-	27.994.565	86.405.173	10.885.113	2.279.234	2.240.730	-	129.804.815
Resmi Mevduat	-	9.185	74.157	-	-	-	-	83.342
Ticari Mevduat	-	23.954.362	19.814.175	1.804.800	700.405	458.472	-	46.732.214
Diğer Mevduat	-	278.839	2.256.679	199.936	30.404	36	-	2.765.894
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	55.105.506	109.586.703	12.889.849	3.010.043	2.699.238	-	183.291.339
Yabancı Para								
DTH	-	74.835	111.345	4.962	1.132	1.164	-	193.438
Bankalararası Mevduat	2.005	639.126	562.022	124.359	111.115	-	-	1.438.627
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	195	-	-	-	-	-	195
Toplam	2.005	714.156	673.367	129.321	112.247	1.164	-	1.632.260
Genel Toplam	2.005	55.819.662	110.260.070	13.019.170	3.122.290	2.700.402	-	184.923.599

Önceki Dönem								
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	927.772	384.943	24.111	-	-	-	1.336.826
Tasarruf Mevduatı	-	19.130.675	29.506.222	27.590.144	15.625.210	2.116.415	-	93.968.666
Resmi Mevduat	-	10.255	24.610	1.322	-	-	-	36.187
Ticari Mevduat	-	14.819.934	8.332.783	7.724.678	4.036.831	2.140.909	-	37.055.135
Diğer Mevduat	-	223.628	607.600	585.672	107.433	2.710	-	1.527.043
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	35.112.264	38.856.158	35.925.927	19.769.474	4.260.034	-	133.923.857
Yabancı Para								
DTH	-	43.181	274.836	24.312	4.119	13.138	-	359.586
Bankalararası Mevduat	223	672.956	644.578	112.093	52.746	-	-	1.482.596
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1.340	-	-	-	-	-	1.340
Toplam	223	717.477	919.414	136.405	56.865	13.138	-	1.843.522
Genel Toplam	223	35.829.741	39.775.572	36.062.332	19.826.339	4.273.172	-	135.767.379

2.5. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	35.312.895	1.741.369	9.564.264	1.948.214

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2.6. Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kiralama Faiz Giderleri	519.293	231.948

2.7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	20.205	20.769
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Diğer	2.142	1.428
Toplam	22.347	22.197

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	118.635.357	69.031.164
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	6.469.005	2.887.889
Türev Finansal İşlemlerden Kar	66.962.597	41.859.694
Kambiyo İşlemlerinden Kar	45.203.755	24.283.581
Ticari Zarar (-)	139.532.886	90.587.761
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.535.695	1.409.408
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	85.142.266	73.754.939
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	52.854.925	15.423.414
Net Ticari Kar/(Zarar)	(20.897.529)	(21.556.597)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Grup geçmiş yıllarda aktiften sildiği kredilerden ilgili dönemde yapmış olduğu tahsilatları, fon yönetim ücretlerini ve gider karşılık iptallerini “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabında muhasebeleştirmiştir.

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	26.006.616	11.190.636
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.313.401	(41.216)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	3.117.808	1.745.934
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	21.575.407	9.485.918
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	6.366	10.288
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	6.366	10.288
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	3.626.419	(2.315.285)
Toplam	29.639.401	8.885.639

(*) Cari dönemde 2.800.000 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderini içermektedir. (30 Eylül 2024 – 2.100.000 TL serbest karşılık iptal geliri).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri (*)	511.603	372.236
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.950.692	1.250.801
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.433.800	610.359
Diğer İşletme Giderleri	11.054.746	7.265.574
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	24.787	10.572
Bakım ve Onarım Giderleri	2.112.170	1.155.237
Reklam ve İlan Giderleri	884.032	642.251
Diğer Giderler	8.033.757	5.457.514
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	9.181	142
Diğer (**)	7.604.089	4.484.632
Toplam	22.564.111	13.983.744

(*) Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri mali tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

(**) 1.959.306 TL'lik kısmı tasarruf mevduatı sigorta fon gideri (30 Eylül 2024 – 1.408.000 TL) ve 4.280.924 TL'lik kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2024 – 2.329.540 TL).

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

30 Eylül 2025 tarihinde sona eren döneme ait sürdürülen faaliyetlere ilişkin gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 80.312.466 TL (30 Eylül 2024 - 53.584.778 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 58.464.075 TL (30 Eylül 2024 - 37.670.811 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 1.686.862 TL ile (30 Eylül 2024 – 986.163 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 10.337.631 TL cari vergi gideri (30 Eylül 2024 – 4.223.571 TL) bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka kayıtlarına 4.151.488 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2024 – 4.343.105 TL) 478.104 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2024 – 1.451.548 TL) yansıtılmıştır.

9.2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024 - Bulunmamaktadır).

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

Sürdürülen faaliyetlerden elde edilen kar 33.974.970 TL'dir (30 Eylül 2024 – 27.235.557 TL).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024 - Bulunmamaktadır).

11.2. Grup tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kar/zarara etkisi

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024 - Bulunmamaktadır).

11.3. Azınlık haklarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kar	7.928	4.415

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

12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosunun toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

1.1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'da 5.534.487 TL (31 Aralık 2024 - 3.916.431 TL) mevduatı, 22.992 TL (31 Aralık 2024 - 1.641 TL) nakdi kredi ve 2.428.151 TL (31 Aralık 2024 - 2.406.619 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	1.139	-	2.270.807	1.641	134.673
Dönem Sonu Bakiyesi	397	1.227	-	2.219.946	22.595	206.978
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	1.073	33.904	1.189

Önceki Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	194	-	2.316.570	5.469	88.689
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1.139	-	2.270.807	1.641	134.673
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	-	-	1.859	45.706	71

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2024 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	786.675	251.658	-	-	3.129.756	8.822.133
Dönem Sonu Bakiyesi	1.064.319	786.675	-	-	4.470.168	3.129.756
Mevduat Faiz Gideri (**)	271.177	96.808	-	-	939.099	641.759

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2024 bakiyelerini ifade etmektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)
- 1.3. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	27.956.641	-
Toplam Kar/(Zarar) (***)	-	-	-	-	(324.514)	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (***)	-	-	-	-	-	-

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Grubun üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 905.770 TL'dir (30 Eylül 2024 - 777.361 TL).

2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1. Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

2.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0,0'dır (31 Aralık 2024 - %0,0); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,6'dır (31 Aralık 2024 - %0,4), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %1,5'dir (31 Aralık 2024 - %0,0).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler (Devamı)

2.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmektedir.

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'ye sigorta hizmetleri ve QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye menkul kıymet alım/satımı konusunda acentelik hizmeti vermektedir.

Ana Ortaklık Banka, Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

Ana Ortaklık Banka, %33,33 oranında iştirak ettiği Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den nakit transferi konusunda hizmet almaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri krediler ile ilgili bilgi 5. Bölüm II.12 nolu dipnotta açıklanmıştır.

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi sonrasında gerçekleştirmiş olduğu bono ihraçları aşağıdaki gibidir.

İhraç Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutar (Tam TL)	Vadeye Kalan Gün
02.10.2025	GBP	20.510.000	368

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine ilişkin Diğer Açıklamalar

1. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY'S Temmuz 2025	FITCH Eylül 2024
Görünüm	Durağan
Uzun vadeli YP mevduat notu	Ba2
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba1
Kısa vadeli YP mevduat notu	NP
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP
Temel Kredi Değerlemesi	b1
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	ba1
Uzun Vadeli YP Borçlanma Notu/MTN	Ba2
Sermaye Benzeri	Ba3 (hyb)
Uzun vadeli YP ihraççı temerrüt notu	BB- (Durağan)
Kısa vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B
Uzun vadeli TL ihraççı temerrüt notu	BB- (Durağan)
Kısa vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B
Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur) (Durağan)
Finansal Kapasite Notu	b+
Hissedar Destek Notu	bb-
Uzun vade öncelikli teminatsız borçlanma	BB-
Uzun Vadeli Sermaye Benzeri	B+

2. Diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 27 Ekim 2025 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024- Bulunmamaktadır).

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Ortaklarımız,

2025'in üçüncü çeyreğinde küresel ekonomide jeopolitik ve ekonomik belirsizliklerin etkisi önemini korudu. İsrail ile İran arasında sağlanan ateşkes enerji fiyatlarındaki aşırı oynaklığı sınırlarken, süregelen diğer bölgesel çatışma ve gerilimler jeopolitik riskleri canlı tutmaya devam etti. ABD'nin ticaret ortaklarıyla imzaladığı anlaşmalar, yükselen gümrük tarifelerinin küresel ticaret hacmi ve büyüme üzerindeki etkilerini sınırladı. ABD'de tarifelerin tüketici fiyatlarına yansımaya başlamasıyla birlikte ilk etkiler nispeten ılımlı kaldı; ancak bu politikaların tüm sonuçlarının ortaya çıkmasının zaman alacağı öngörülmüyor. ABD ile Çin arasındaki ticari gerilimler ise dönemsel olarak yeniden yükseldi.

Belirsizlikler nedeniyle yılın başında faiz indirimlerine ara veren ABD Merkez Bankası (Fed), istihdam piyasasındaki yavaşlamayı dikkate alarak Eylül toplantısında 25 baz puanlık indirimle giderek parasal gevşeme sürecini yeniden başlattı. Fed'in önümüzdeki dönemde kademeli faiz indirimlerini sürdürürken bilanço küçültme sürecine ara vererek parasal koşulları temkinli biçimde gevşetmesi bekleniyor.

Türkiye ekonomisi ise 2025'in ikinci çeyreğinde yıllık bazda %4,8 oranında büyüme kaydetti. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), temmuz ayından itibaren faiz indirim sürecini yeniden başlatarak, Ekim itibarıyla politika faizini %39,50 seviyesine çekti.

QNB Türkiye olarak, 2025 yılının üçüncü çeyreğini stratejik hedeflerimiz doğrultusunda güçlü ve dengeli bir performansla tamamladık. 28 Ağustos 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Bankamız bünyesindeki "Enpara.com" bankacılık hizmetlerinin Enpara Bank A.Ş.'ye devrini resmi olarak gerçekleştirdik. 30 Eylül 2025 itibarıyla, Grubun toplam aktifleri 1 trilyon 804 milyar 585 milyon TL'ye ulaştı. Aynı dönemde net krediler 1 trilyon 56 milyar 939 milyon TL'ye, müşteri mevduatı 849 milyar 328 milyon TL'ye yükseldi. 2025 yılının ilk dokuz ayında Grubun net dönem kârı 33 milyar 967 milyon TL olarak gerçekleşti.

Bu çeyrekte sürdürülebilirlik stratejimiz kapsamında önemli bir adım atarak 2050 Net Sıfır Bankacılık Taahhüdümüzü kamuoyuyla paylaştık. Bu adım, çevresel sorumluluk anlayışımızın ve uzun vadeli değer yaratma kararlılığımızın somut bir göstergesi oldu. Sürdürülebilirliği tüm iş modellerimizin merkezine yerleştirirken, toplumsal duyarlılığı güçlendiren projelerimiz ve sosyal girişimlerimizle de bu yaklaşımı desteklemeye devam ettik.

Dijital dönüşüm alanında ise Enpara'nın bağımsız bir banka olarak faaliyetlerine başlaması, QNB Türkiye'nin yenilikçi bakış açısının ve vizyoner duruşunun önemli bir yansıması oldu. Bu gelişme, teknolojiyi stratejik bir büyüme alanı olarak ele alışımızın da güncel bir örneğini oluşturdu.

Sergilediğimiz bu performans, uzun vadeli stratejik vizyonumuzun, finansal disiplinin ve tüm ekiplerimizin uyumlu çabasının bir sonucudur.

Önümüzdeki dönemde küresel ekonomide ılımlı büyümenin sürmesi ve finansal koşulların dengelenmesi beklenirken, QNB Türkiye olarak biz de sağlam sermaye yapımız, etkin yönetim anlayışımız ve sürdürülebilirlik odağımızla ülke ekonomisine katkı sağlamaya kararlılıkla devam edeceğiz.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Hissedarlar,

2025 yılının üçüncü çeyreği, küresel ekonomide dengelenme sinyallerinin arttığı, devam eden risk ve belirsizlik faktörleri nedeniyle para politikalarında temkinli adımların atıldığı bir dönem oldu. Uluslararası ticaretteki dalgalanmaların devam etmesi küresel ekonomiye yönelik beklentileri etkilerken yapılan yeni ticaret anlaşmaları küresel ticaret ve büyüme üzerindeki olumsuz etkileri kısmen sınırladı. Öte yandan yaşanan jeopolitik gelişmelerle birlikte finansal piyasalardaki riskler yüksek kalmaya devam etti. Belirsizlik ortamında yılın başında faiz indirimlerine ara veren ABD Merkez Bankası (Fed), enflasyondaki görünüm ve işgücü piyasasındaki gelişmelerle birlikte Eylül ayı itibarıyla kademeli parasal gevşeme sürecini yeniden başlattı.

Türkiye ekonomisinde ise öne çıkan konu sıkı para politikasıyla enflasyonun kalıcı olarak düşürülmesi olmaya devam ederken uygulanan politikalarla likidite koşullarında ve döviz piyasasında istikrar sağlandı. Temmuz ayında faiz indirim sürecini yeniden başlatan TCMB, para politikası kararlarının önümüzdeki dönemde de enflasyon görünümüne odaklı, toplantı bazlı ve ihtiyatlı bir yaklaşımla belirleneceğini vurguladı.

Bankacılık sektörü açısından ise yılın üçüncü çeyreği, politika faizindeki kademeli azalışın da etkisiyle kredi talebinin dengeli ve temkinli seyrettiği bir dönem oldu. Aynı dönemde mevduat faizlerindeki değişimin görece sınırlı kalması bankacılık sektörünü net faiz marjındaki iyileşme beklentilerini öteledi. Önümüzdeki dönemde faizlerdeki kademeli düşüşün reel sektörde yatırım iştahını artırması ve kredi hacminde canlanmayı desteklemesi bekleniyor.

Küresel piyasalardaki belirsizliklerin devam ettiği, iç piyasada ise dengelenme adımlarının öne çıktığı bu dönemde QNB Türkiye olarak istikrarlı büyümemizi sürdürdük. 28 Ağustos 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Bankamız bünyesindeki "Enpara.com" bankacılık hizmetlerinin Enpara Bank A.Ş.'ye devrini resmi olarak gerçekleştirdik. 30 Eylül 2025 itibarıyla, Grubun toplam aktifleri 1 trilyon 804 milyar 585 milyon TL'ye ulaştı. Aynı dönemde net krediler 1 trilyon 56 milyar 939 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise 849 milyar 328 milyon TL'ye yükseldi. 2025 yılının ilk dokuz ayında Banka'nın net dönem kârı 33 milyar 967 milyon TL olarak gerçekleşti.

Kaynaklarımızı verimli biçimde değerlendirirken, risk yönetimindeki disiplinimizi koruyor ve ekonominin sürdürülebilir büyümesine katkı sağlamaya devam ediyoruz.

Bu dönemin en önemli adımlarından biri, sürdürülebilir geleceğe yönelik yol haritamızı şekillendiren 2050 Net Sıfır Bankacılık Taahhüdü oldu. Bu adımla yalnızca kendi karbon ayak izimizi azaltmayı değil, finansman gücümüzü düşük karbonlu yatırımların büyümesi, sektörlerin yeşil ekonomiye geçişinin hızlanması ve ilerlemenin şeffaf biçimde raporlanması yönünde kullanma kararlılığımızı da ortaya koyduk. Net Sıfır bizim için yalnızca bir tarih hedefi değil; uzun vadeli değer yaratımının, yatırımcı güveninin ve gelecek kuşaklara karşı taşıdığımız sorumluluğumuzun da adı. Sürdürülebilirlik performansı ile finansal performansın artık ayrı düşünülmemeyeceği bu dönemde, biz banka olarak bu iki alan arasında kalıcı bir denge kurmayı amaçlıyoruz.

Net Sıfır hedefimizin toplumsal yansıması ise "Su ile Hayata" projesiyle büyümeye devam etti. Birleşmiş Milletler Kalkınma Programı (UNDP) ve Habitat Derneği iş birliğiyle yürüttüğümüz proje kapsamında, 20 şehirden 3.600'ün üzerinde çocuğa ulaştık. Çocuklara suyun döngüsünü, su tasarrufunun önemini ve doğayla kurduğumuz ilişkinin değerini eğlenceli ve öğretici atölyelerle anlattık. Eylül ayında düzenlediğimiz Su Farkındalığı Festivali, bu yolculuğun coşkulu bir adımı olarak çocukların geleceğe dair umutlarını Net Sıfır vizyonu ile buluşturdu.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

Genel Müdür'ün Mesajı (Devamı)

Bu çeyrekte toplumsal duyarlılığı destekleyen bir diğer alan da spordu. TED Open Tenis Turnuvası ile uluslararası sporun Türkiye'deki gelişimine katkı sağlarken, Pembe Top Tenis Turnuvası ile meme kanserinde erken teşhisin önemine dikkat çektik. Her iki etkinlikte de “sağlıklı yaşam, sürdürülebilir gelecek” mesajımızı toplumla paylaştık.

Yılın bu döneminde elde ettiğimiz uluslararası ödüller de stratejimizin gücünü kanıtladı. Stevie Awards'ta dijital dönüşümden kurum kültürüne kadar farklı alanlardaki projelerimizle 12 ödül, Euromoney Awards for Excellence 2025'te ise dijitalleşme ve sürdürülebilir finans kategorilerinde 4 ödül kazandık. Ayrıca, KOBİ'lerin dijital dönüşümünde güvenilir bir iş ortağı haline gelen QNB Türkiye Dijital Köprü platformumuz, Global Finance tarafından düzenlenen Best Digital Bank Awards 2025'te “Türkiye'nin En İyi KOBİ Platformu” seçildi.

2012 yılında kurduğumuz dijital bankacılıkta öncülüğümüzü temsil eden, Türkiye'nin ilk şubesiz dijital bankası Enpara'nın bağımsız bir banka olarak yoluna devam etmesi de bankamız adına bu çeyrekteki bir diğer önemli dönüm noktası oldu. Bir fikir olarak doğup dijital bankacılığa yenilikçi bir soluk getiren Enpara'nın büyüyerek ayrı bir banka olacak niteliğe erişmesi, QNB Türkiye için bir başarı hikayesi olmanın yanı sıra; aynı zamanda dijitalleşmedeki öncü rolünün de önemli bir göstergesi oldu.

Ekonomik koşullardaki değişimlerden bağımsız olarak müşteri odaklı yaklaşımımızla ülke ekonomisine katkı sağlamaya ve sürdürülebilirlik odaklı büyümenin bir parçası olmaya devam edeceğiz.

Elde ettiğimiz tüm bu başarılarda katkısı olan değerli çalışanlarımıza, iş ortaklarımıza, müşterilerimize ve yatırımcılarımıza teşekkür ederim.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

30 Eylül 2025 Dönemine İlişkin Özet Konsolide Finansal Bilgiler

Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024	% Büyüme	Kısmi Bölünme Sonrası % Büyüme
Net krediler	1.056.939	911.200	%16	%31
Menkul kıymetler	293.561	287.122	%2	%9
Toplam aktifler	1.804.585	1.555.093	%16	%29
Müşteri mevduatı	849.328	820.865	%3	%28
Özkaynaklar	153.551	119.031	%29	%29
	30 Eylül 2025	30 Eylül 2024		
Net faiz geliri	80.312	53.585		
Net ücret ve komisyon gelirleri	58.464	37.671		
Beklenen zarar ve diğer karşılıklar	29.639	8.886		
Vergi öncesi kar	47.986	34.351		
Vergi karşılığı	14.011	7.115		
Dönem Net Karı	33.975	27.236		
Grubun Net Karı	33.967	27.231		

Ana Ortaklık Banka bünyesindeki "Enpara.com" bankacılık hizmetlerinin kısmi bölünme marifetiyle Enpara Bank A.Ş.'ye devredilmesi, 19 Ağustos 2025 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurulu'nda onaylanmıştır. Söz konusu karar, 28 Ağustos 2025 tarihli Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilerek tescil süreci tamamlanmış ve devir gerçekleşmiştir. Bu işlem kapsamında, devredilen bölüm Grubun konsolide kredi portföyünün %12'sini, mevduat portföyünün %18'ini, varlık ile yükümlülüklerinin ise %10'unu temsil etmektedir.

2024 yıl sonu için raporlanan bakiyelerin kısmi bölünme marifetiyle devredilen faaliyetleri içermesi nedeniyle, raporlanan tutarlar raporlama dönemi tutarları ile karşılaştırılabilir nitelikte değildir. Finansal performans değerlendirmelerinin karşılaştırılabilir bakiyeler kullanılarak yapılmasını teminen, geçmiş dönem raporlanan tutarlar devredilen faaliyet düşülerek düzeltilmiş, büyüme oranları düzeltilmiş tutarlar üzerinden hesaplanmıştır. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, Grubun toplam aktifleri yıl sonuna kıyasla %29 artarak 1 trilyon 804 milyar 585 milyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde net krediler %31 oranında artarak 1 trilyon 56 milyar 939 TL'ye, müşteri mevduatı ise %28 oranında artarak 849 milyar 328 milyon TL'ye ulaşmıştır.

2025 yılının ilk dokuz aylık döneminde, Grubun net faiz gelirleri 80 milyar 312 milyon TL'ye ulaşmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise 58 milyar 464 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Grubun vergi öncesi kârı 47 milyar 986 milyon TL ve net dönem kârı 33 milyar 967 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, Grubun toplam özkaynakları 2024 yıl sonuna göre %29 oranında artarak 153 milyar 551 milyon TL'ye ulaşmış; sermaye yeterlilik rasyosu %16,81 olarak gerçekleşmiştir.

Grup, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla toplam 426 şube ve 13.215 çalışan sayısı ile faaliyet göstermektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

30 Eylül 2025 Dönemine İlişkin Özet Konsolide Finansal Bilgiler (Devamı)

Banka'nın Finansal Durumu, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Aktif kalemler

Müşteri odaklı faaliyetlerini 2025 yılında da devam ettiren Grup, tüzel ve bireysel kredilerde dengeli büyümesini sürdürmüştür. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla konsolide toplam net krediler bir önceki yıl sonuna göre %31 oranında bir yükselişle 1 trilyon 56 milyar 939 milyon TL olarak gerçekleşirken, toplam konsolide aktifler de %29 oranında artarak 1 trilyon 804 milyar 585 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Pasif Kalemler

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, Grup'un müşteri mevduatı 2024 yıl sonuna kıyasla, %28 oranında artarak 849 milyar 328 milyon TL'ye ulaşmış, özkaynakları ise 2024 yıl sonuna kıyasla %29 oranında artarak 153 milyar 551 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Karlılık

2025 yılının ilk dokuz aylık döneminde, Grubun net faiz geliri 80 milyar 312 milyon TL'ye ulaşırken, aynı dönemde net ücret ve komisyon gelirleri 58 milyar 464 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Grubun net dönem karı 33 milyar 967 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Borç Ödeme Gücü

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve yüksek özkaynak karlılığı ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir. Banka, sermayesini etkin bir şekilde bankacılık faaliyetlerinde kullanmakta, özkaynak karlılığını da devam ettirmektedir. Fonlama yapısı göz önünde bulundurulduğunda ise, Banka, sahip olduğu geniş mevduat tabanının yanı sıra uzun vadeli dış kaynak kullanımı ile kredilerini fonlamaktadır. Bu çeşitli fonlama kaynaklarının kullanımı ile maliyet avantajı sağlanırken aynı zamanda vade farklılıklarından dolayı ortaya çıkan riskler asgariye indirilmektedir. Türkiye'nin mali piyasalarında önemli bir yere sahip olan Banka'nın güçlü mali bünyesi, vermiş oldukları yüksek notlar ile bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından da ortaya konmaktadır.

Dönem içinde Yapılan Bağışlar

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla yapılan bağış tutarı 8.261 TL'dir.

.....