# ZİRAAT KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

# 30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

**ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU**

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

*Giriş*

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

*Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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

*Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve 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.

*Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor*

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

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 5 Kasım 2026

**ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN**
**30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK**
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezinin Adresi: Finanskent Mahallesi, Finans Caddesi,
B Blok No: 44B, İç Kapı No: 29, Ümraniye/İstanbul
Telefon: 0 216 557 27 00
Faks: 0 212 404 10 80
Elektronik Site Adresi: www.ziraatkatilim.com.tr
Elektronik Posta Adresi: bilgi@ziraatkatilim.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 olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

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

| | | | |
|---|---|---|---|
| Alpaslan ÇAKAR<br>Yönetim Kurulu Başkanı | Metin ÖZDEMİR<br>Yönetim Kurulu Üyesi,<br>Genel Müdür | Fikrettin AKSU<br>Yönetim Kurulu Üyesi<br>Denetim Komitesi Üyesi | Ahmet BUÇUKOĞLU<br>Yönetim Kurulu Üyesi<br>Denetim Komitesi Üyesi |

| | |
|---|---|
| Dr.Osman KARAKÜTÜK<br>Hazine Yönetimi ve<br>Uluslararası Bankacılık<br>Genel Müdür Yardımcısı | Erdal TOKAN<br>Finansal Koordinasyon<br>Bölüm Başkanı |

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

| | |
|---|---|
| Ad-Soyad/Ünvan | : Erdem DENİZHAN / Finansal Denetim Süreçleri Bölüm Müdürü |
| Tel No | : 0 216 559 22 56 |
| Faks No | : 0 212 404 10 80 |

## BİRİNCİ BÖLÜM
## Banka Hakkında Genel Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 2 |
| III. | Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama | 2 |
| IV. | Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 3 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi | 3 |
| VI. | Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 3 |
| VII. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 3 |


## İKİNCİ BÖLÜM
## Konsolide Olmayan Finansal Tablolar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilanço (finansal durum tablosu) | 4-5 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 6 |
| III. | Kar veya zarar tablosu | 7 |
| IV. | Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 8 |
| V. | Özkaynaklar değişim tablosu | 9 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 10 |


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
## Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 11-12 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 12 |
| III. | İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 12 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 13 |
| V. | Kâr payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 13 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 13 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 13-15 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 16-18 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 18 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 19-20 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 20 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 20-21 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 21-22 |
| XV. | Karşılıklar , koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 22-23 |
| XVI. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 23-25 |
| XVII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 26-29 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 30 |
| XIX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 30 |
| XX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 30 |
| XXI. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 30 |
| XXII | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 30 |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 31 |
| XXIV. | Katılım Finansı İlkelerine Uygun Olmayan Gelirlere İlişkin Açıklamalar | 31 |
| XXV. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 31 |


## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| I. | Özkaynaklara ilişkin açıklamalar | 32-43 |
| II. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 43-45 |
| III. | Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski | 45 |
| IV. | Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar | 46-53 |
| V. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 54 |
| VI. | Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar | 54 |
| VII. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 54-55 |
| VIII. | Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar | 56 |
| IX. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 57 |


## BEŞİNCİ BÖLÜM
## Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 58-72 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 73-81 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 82 |
| IV. | Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 83-88 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 88 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 88 |
| VII. | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 89-90 |
| VIII. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 90 |


## ALTINCI BÖLÜM
## Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 91 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 91 |


## YEDİNCİ BÖLÜM
## Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu | 92-102 |

## BİRİNCİ BÖLÜM

## BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

### I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. ("Banka"), tamamı T.C. Hazinesi tarafından ödenmiş 675 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 15 Ekim 2014 tarih ve 29146 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 10 Ekim 2014 tarih ve 6046 sayılı izniyle kurulmuş olup 16 Şubat 2015 tarihinde ticaret sicilde tescil işlemi gerçekleştirilerek tüzel kişilik oluşmuştur. Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 14 Mayıs 2015 tarih ve 29355 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 12 Mayıs 2015 tarih, 6302 sayılı kararı ile faaliyet izni almış olup 29 Mayıs 2015 tarihinde ilk şubesinin açılışı yapılarak faaliyete başlamıştır. Banka'nın 29 Nisan 2016 tarihinde yapılan 2015 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda alınan karar gereğince ödenmiş sermayesi 72 TL nakden artırılarak 675 TL'den 747 TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 13 Temmuz 2017 tarihinde yapılan 2016 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 500 TL nakden, 3 TL içsel kaynaklardan artırılarak 1.250 TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 20 Eylül 2018 tarihinde yapılan 2018 Yılı Olağanüstü Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 500 TL nakden artırılarak 1.750 TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 25 Mart 2022 tarihinde yapılan 2021 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 900 TL nakden artırılarak 2.650 TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 31 Mart 2023 tarihinde yapılan 2023 Yılı Olağanüstü Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 4.700 TL nakden artırılarak 7.350 TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 6 Aralık 2023 tarihinde yapılan 2023 Yılı İkinci Olağanüstü Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 3.000 TL nakden artırılarak 10.350 TL'ye yükseltilmiştir.

Ana faaliyet alanı, Banka'nın kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından "Cari Hesaplar" ve "Katılma Hesapları" yolu ile fon toplayıp piyasaya fon tahsis etmek, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sinai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere iştirak etmek ve müşterek teşebbüs ortaklıkları teşkil etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak yapmaktır.

Banka, Katılım Bankacılığı esasları çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") verdiği izinler doğrultusunda her türlü bankacılık işlemleri, iktisadi, ticari ve finansal işlemleri gerçekleştirebilir.

BDDK'nın 18 Ocak 2019 tarih ve 8210 sayılı kararı ile Banka'nın 21 Şubat 2019 tarihli 6/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde Banka (Devralan) ve Ziraat Finansal Kiralama A.Ş. (Devrolunan) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca birleşmiş olup; birleşme işlemi 1 Mart 2019 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir.

Banka'nın ana ortağı T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin hisselerinin tamamı, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ("Hazine")'na ait iken, Bakanlar Kurulu'nun, 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir.

**BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)**

## II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

| | 30 Eylül 2026 | | 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| **Hissedarların Adı** | **Ödenmiş Sermaye** | **%** | **Ödenmiş Sermaye** | **%** |
| T.C. Ziraat Bankası A.Ş | 10.350 | 99,99999996 | 10.350 | 99,99999996 |
| Ziraat Finansal Yatırımlar A.Ş. | - | 0,00000001 | - | 0,00000001 |
| Ziraat Filo Yönetimi ve Mobilite Çözümler A.Ş. | - | 0,00000001 | - | 0,00000001 |
| Ziraat Teknoloji A.Ş. | - | 0,00000001 | - | 0,00000001 |
| Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | - | 0,00000001 | - | 0,00000001 |
| **Toplam** | **10.350** | **100,00** | **10.350** | **100,00** |

## III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

| **İsmi** | **Görevi** |
|---|---|
| **Yönetim Kurulu Üyeleri** | |
| Alpaslan ÇAKAR | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Burhaneddin TANYERİ | Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Ücretlendirme Komitesi Üyesi |
| Metin ÖZDEMİR | Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Üyesi |
| Fikrettin AKSU | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi |
| Mahmut Esfa EMEK | Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi |
| Ahmet BUÇUKOĞLU | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi |
| Mehmet BAŞIBÜYÜK | Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi |
| Murat CANGÜL | Yönetim Kurulu Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi |
| Prof. Dr. Çağrı ERHAN | Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi |
| **Genel Müdür Yardımcıları** | |
| Dr. Osman KARAKÜTÜK | Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık |
| Ertuğrul İSPAHA | Kredi Tahsis ve Yönetimi |
| Seher Elif EKİCİ | Ürün Yönetimi ve Dijital Bankacılık |
| Recep TÜRK | Satış ve Pazarlama |

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

## BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

### IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

| Ad Soyad / Ticari Ünvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| T.C. Ziraat Bankası A.Ş. | 10.350 | 100,00 | 10.350 | - |
| **Toplam** | **10.350** | **100,00** | **10.350** | **-** |

Türkiye Varlık Fonu hakim ortaktır.

### V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Banka'nın faaliyet alanı Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla esas sözleşmesinde belirtilmiştir. Banka faizsiz bankacılık kuralları çerçevesinde fon toplayıp, yine aynı çerçevede bireysel ve kurumsal finansman, finansal kiralama, kar/zarar ve emek/sermaye ortaklığı yatırımları, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırım faaliyetlerinde bulunur.

Banka hesap kayıtlarında katılma hesapları ve yatırım vekaleti sözleşmesine dayalı katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir ay vadeli, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli (bir yıl dahil) ve bir yıl ve daha uzun vadeli (bir aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık kar payı ödemeli) olmak üzere beş vade grubu altında açılmaktadır. Yatırım vekaleti sözleşmesine dayalı katılma hesapları ise, bir aydan kısa vadeli de olmak üzere tüm vade grubu altında açılabilmektedir.

Banka, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâra katılma oranlarını veya yatırım vekaletleri için tahmini kar oranını serbestçe belirleyebilmektedir. Katılma hesaplarının zarara katılma oranı ise yüzde yüz olarak uygulanabilir.

Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla yurt içinde 234 şube, yurtdışında ise 27 Ağustos 2020 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Sudan şubesi ve 5 Eylül 2023 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Somali şubesi ile birlikte toplam 236 şube (31 Aralık 2025: 225 yurt içi, 2 yurtdışı) olarak faaliyet göstermektedir. 30 Eylül 2026 itibarıyla Banka'nın yurtiçi çalışan sayısı 3.173 (31 Aralık 2025: 3.140), yurtdışı çalışan sayısı 15'dir (31 Aralık 2025: 12'dir).

### VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka'nın Bağlı ortaklıkları 22 Ocak 2016 tarihinde kurulan Ziraat Katılım Varlık Kiralama Şirketi A.Ş ile 8 Eylül 2017 tarihinde kurulan ZKB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş mali kuruluş olduğundan tam konsolidasyon kapsamına alınmaktadır. Banka'nın mali olmayan bir kuruluşu bulunmamaktadır.

### VII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

## İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

**I.** Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

**II.** Nazım Hesaplar Tablosu

**III.** Kar veya Zarar Tablosu

**IV.** Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

**V.** Özkaynaklar Değişim Tablosu

**VI.** Nakit Akış Tablosu

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

| ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | MİLYON TÜRK LİRASI | | | | | |
| | | | Cari Dönem (30 Eylül 2026) | | | Önceki Dönem (31 Aralık 2025) | | |
| | VARLIKLAR | Dipnot (V-I) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (NET)** | | **141.568** | **221.843** | **363.411** | **105.643** | **142.747** | **248.390** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | | **83.075** | **218.621** | **301.696** | **43.133** | **122.354** | **165.487** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | **(1)** | 83.035 | 87.052 | 170.087 | 43.025 | 65.715 | 108.740 |
| 1.1.2 | Bankalar | **(2)** | 40 | 131.573 | 131.613 | 108 | 56.642 | 56.750 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.4 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | - | 4 | 4 | - | 3 | 3 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(3)** | **13.659** | **2.609** | **16.268** | **12.222** | **18.542** | **30.764** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 13.652 | 2.609 | 16.261 | 12.216 | 18.542 | 30.758 |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | 7 | - | 7 | 6 | - | 6 |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(4)** | **43.373** | **-** | **43.373** | **49.898** | **1.720** | **51.618** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 35.984 | - | 35.984 | 31.726 | 1.720 | 33.446 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 76 | - | 76 | 76 | - | 76 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | 7.313 | - | 7.313 | 18.096 | - | 18.096 |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | **(5)** | **1.461** | **613** | **2.074** | **390** | **131** | **521** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 1.461 | 613 | 2.074 | 390 | 131 | 521 |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)** | | **326.890** | **252.058** | **578.948** | **256.340** | **243.083** | **499.423** |
| **2.1** | **Krediler** | **(6)** | **295.392** | **192.024** | **487.416** | **213.829** | **189.527** | **403.356** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | **(6)** | **31.303** | **59.394** | **90.697** | **33.696** | **53.626** | **87.322** |
| **2.3** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | **(7)** | **17.323** | **2.411** | **19.734** | **17.596** | **2.107** | **19.703** |
| 2.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 17.323 | 2.411 | 19.734 | 17.596 | 2.107 | 19.703 |
| 2.3.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **2.4** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | | **17.128** | **1.771** | **18.899** | **8.781** | **2.177** | **10.958** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)** | **(8)** | **10.799** | **-** | **10.799** | **6.982** | **-** | **6.982** |
| 3.1 | Satış Amaçlı | | 10.799 | - | 10.799 | 6.982 | - | 6.982 |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | **(9)** | **91** | **-** | **91** | **90** | **-** | **90** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | | 90 | - | 90 | 90 | - | 90 |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 90 | - | 90 | 90 | - | 90 |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | | **1** | **-** | **1** | - | - | - |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 1 | - | 1 | - | - | - |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **4.3** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)** | **(10)** | **4.551** | **40** | **4.591** | **4.105** | **46** | **4.151** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)** | **(11)** | **3.409** | **-** | **3.409** | **2.477** | **-** | **2.477** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 3.409 | - | 3.409 | 2.477 | - | 2.477 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)** | **(12)** | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **(13)** | **2.079** | **-** | **2.079** | **2.415** | **-** | **2.415** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | **(14)** | **5.566** | **2.968** | **8.534** | **3.885** | **1.004** | **4.889** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **494.953** | **476.909** | **971.862** | **381.937** | **386.880** | **768.817** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

| ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | MİLYON TÜRK LİRASI | | | | | |
| | | | Cari Dönem (30 Eylül 2026) | | | Önceki Dönem (31 Aralık 2025) | | |
| | YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot (V-II) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **KATILIM FONU** | **(1)** | **388.191** | **265.333** | **653.524** | **273.785** | **239.573** | **513.358** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **(2)** | **62.254** | **92.354** | **154.608** | **44.252** | **84.992** | **129.244** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | **(3)** | **50.575** | **-** | **50.575** | **33.796** | **-** | **33.796** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | **(4)** | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **FONLAR** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 5.1 | Kredi Müşterilerinin Fonları | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 5.2 | Diğer | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(5)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(6)** | **206** | **677** | **883** | **45** | **13** | **58** |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 206 | 677 | 883 | 45 | 13 | 58 |
| 7.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)** | **(7)** | **3.240** | **-** | **3.240** | **2.493** | **-** | **2.493** |
| **IX.** | **KARŞILIKLAR** | **(8)** | **1.252** | **502** | **1.754** | **1.033** | **404** | **1.437** |
| 9.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 777 | - | 777 | 584 | - | 584 |
| 9.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 9.4 | Diğer Karşılıklar | | 475 | 502 | 977 | 449 | 404 | 853 |
| **X.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **(9)** | **1.456** | **3** | **1.459** | **2.464** | **5** | **2.469** |
| **XI.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | **(10)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **(11)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 12.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | **(12)** | **6.432** | **48.037** | **54.469** | **5.349** | **40.546** | **45.895** |
| 13.1 | Krediler | | 6.432 | 48.037 | 54.469 | 5.349 | 40.546 | 45.895 |
| 13.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(13)** | **12.870** | **5.360** | **18.230** | **9.409** | **1.498** | **10.907** |
| **XV.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(14)** | **33.119** | **1** | **33.120** | **29.157** | **3** | **29.160** |
| 15.1 | Ödenmiş Sermaye | | 10.350 | - | 10.350 | 10.350 | - | 10.350 |
| 15.2 | Sermaye Yedekleri | | 262 | - | 262 | 262 | - | 262 |
| 15.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 262 | - | 262 | 262 | - | 262 |
| 15.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (44) | - | (44) | (85) | - | (85) |
| 15.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (416) | 1 | (415) | (721) | 3 | (718) |
| 15.5 | Kar Yedekleri | | 19.351 | - | 19.351 | 13.595 | - | 13.595 |
| 15.5.1 | Yasal Yedekler | | 973 | - | 973 | 685 | - | 685 |
| 15.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 15.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 18.332 | - | 18.332 | 12.864 | - | 12.864 |
| 15.5.4 | Diğer Kar Yedekleri | | 46 | - | 46 | 46 | - | 46 |
| 15.6 | Kar veya Zarar | | 3.616 | - | 3.616 | 5.756 | - | 5.756 |
| 15.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 15.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı | | 3.616 | - | 3.616 | 5.756 | - | 5.756 |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **559.595** | **412.267** | **971.862** | **401.783** | **367.034** | **768.817** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# 30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
# KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

| ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | MİLYON TÜRK LİRASI | | | | | |
| | | Cari Dönem (30 Eylül 2026) | | | Önceki Dönem (31 Aralık 2025) | | |
| | Dipnot (V-III) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **219.701** | **340.761** | **560.462** | **140.902** | **166.817** | **307.719** |
| **I. GARANTİ VE KEFALETLER** | (1) | **80.969** | **107.321** | **188.290** | **77.438** | **77.306** | **154.744** |
| 1.1 Teminat Mektupları | | 80.718 | 58.567 | 139.285 | 77.350 | 51.891 | 129.241 |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 1.930 | 48.404 | 50.334 | 772 | 41.618 | 42.390 |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 74.019 | - | 74.019 | 70.792 | - | 70.792 |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları | | 4.769 | 10.163 | 14.932 | 5.786 | 10.273 | 16.059 |
| 1.2 Banka Kredileri | | - | 579 | 579 | - | 910 | 910 |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri | | - | 579 | 579 | - | 910 | 910 |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 Akreditifler | | 132 | 46.934 | 47.066 | 59 | 24.471 | 24.530 |
| 1.3.1 Belgeli Akreditifler | | 132 | 46.934 | 47.066 | 59 | 24.471 | 24.530 |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 Diğer Garantilerimizden | | - | 1.241 | 1.241 | - | 34 | 34 |
| 1.7 Diğer Kefaletlerimizden | | 119 | - | 119 | 29 | - | 29 |
| **II. TAAHHÜTLER** | (1) | **27.556** | **3.752** | **31.308** | **22.262** | **3.840** | **26.102** |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler | | 27.556 | 3.752 | 31.308 | 22.262 | 3.840 | 26.102 |
| 2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri | | 1.726 | 3.752 | 5.478 | 1.462 | 3.840 | 5.302 |
| 2.1.2 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | 6.121 | - | 6.121 | 4.735 | - | 4.735 |
| 2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 974 | - | 974 | 862 | - | 862 |
| 2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 10.750 | - | 10.750 | 8.656 | - | 8.656 |
| 2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 2 | - | 2 | 4 | - | 4 |
| 2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 7.983 | - | 7.983 | 6.543 | - | 6.543 |
| 2.2 Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | **111.176** | **229.688** | **340.864** | **41.202** | **85.671** | **126.873** |
| 3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | 111.176 | 229.688 | 340.864 | 41.202 | 85.671 | 126.873 |
| 3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | 104 | 97 | 201 | - | - | - |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | 97 | 97 | - | - | - |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 104 | - | 104 | - | - | - |
| 3.2.2 Para Swap İşlemleri | | 111.072 | 229.591 | 340.663 | 41.202 | 85.671 | 126.873 |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri | | 88.269 | 81.808 | 170.077 | 31.017 | 32.418 | 63.435 |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri | | 22.803 | 147.783 | 170.586 | 10.185 | 53.253 | 63.438 |
| 3.2.3 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **1.294.673** | **265.424** | **1.560.097** | **993.823** | **213.725** | **1.207.548** |
| **IV. EMANET KIYMETLER** | | **39.507** | **104.057** | **143.564** | **38.579** | **89.258** | **127.837** |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler | | 12.448 | 3.197 | 15.645 | 15.973 | 4.037 | 20.010 |
| 4.3 Tahsile Alınan Çekler | | 20.676 | 2.082 | 22.758 | 17.419 | 992 | 18.411 |
| 4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 3.130 | 709 | 3.839 | 1.935 | 750 | 2.685 |
| 4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler | | 3.253 | 17.629 | 20.882 | 3.252 | 14.427 | 17.679 |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar | | - | 80.440 | 80.440 | - | 69.052 | 69.052 |
| **V. REHİNLİ KIYMETLER** | | **1.255.166** | **161.367** | **1.416.533** | **955.244** | **124.467** | **1.079.711** |
| 5.1 Menkul Kıymetler | | 16.811 | 193 | 17.004 | 4.504 | 108 | 4.612 |
| 5.2 Teminat Senetleri | | 26.648 | 1.377 | 28.025 | 24.168 | 744 | 24.912 |
| 5.3 Emtia | | 67.806 | 47.615 | 115.421 | 60.901 | 38.723 | 99.624 |
| 5.4 Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 Gayrimenkul | | 1.100.624 | 87.228 | 1.187.852 | 827.152 | 65.251 | 892.403 |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler | | 43.277 | 24.954 | 68.231 | 38.519 | 19.641 | 58.160 |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **1.514.374** | **606.185** | **2.120.559** | **1.134.725** | **380.542** | **1.515.267** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

| ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | MİLYON TÜRK LİRASI | | | |
| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (V-IV) | Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2025 | Cari Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2025 |
| **I.** | **KAR PAYI GELİRLERİ** | **(1)** | **132.025** | **100.307** | **47.194** | **37.125** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Kar Payları | | 88.541 | 62.705 | 32.217 | 23.046 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler | | 12.902 | 9.780 | 4.941 | 3.878 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Gelirler | | 32 | 1.371 | 26 | - |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler | | - | - | - | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler | | 14.699 | 11.957 | 4.520 | 4.643 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 3.186 | 340 | 1.071 | 225 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 9.453 | 9.506 | 2.779 | 3.761 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 2.060 | 2.111 | 670 | 657 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | 14.308 | 12.803 | 4.865 | 4.821 |
| 1.7 | Diğer Kar Payı Gelirleri | | 1.543 | 1.691 | 625 | 737 |
| **II.** | **KAR PAYI GİDERLERİ** | **(2)** | **116.126** | **91.202** | **44.609** | **33.205** |
| 2.1 | Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları | | 92.111 | 70.392 | 35.652 | 26.498 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları | | 16.829 | 14.537 | 5.758 | 5.230 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları | | 6.505 | 5.817 | 2.957 | 1.301 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları | | - | - | - | - |
| 2.5 | Kiralama Kar Payı Giderleri | | 672 | 454 | 242 | 176 |
| 2.6 | Diğer Kar Payı Giderleri | | 9 | 2 | - | - |
| **III.** | **NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **15.899** | **9.105** | **2.585** | **3.920** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **4.218** | **3.109** | **1.603** | **1.056** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 5.774 | 4.020 | 2.125 | 1.394 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 1.242 | 901 | 440 | 336 |
| 4.1.2 | Diğer | | 4.532 | 3.119 | 1.685 | 1.058 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 1.556 | 911 | 522 | 338 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | | 1.556 | 911 | 522 | 338 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(3)** | **8** | **3** | **-** | **1** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(4)** | **7.143** | **5.015** | **4.748** | **2.054** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | | (270) | 592 | 100 | 582 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar | | 6.564 | 3.653 | 4.305 | 1.290 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı | | 849 | 770 | 343 | 182 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(5)** | **4.391** | **2.636** | **726** | **802** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** | | **31.659** | **19.868** | **9.662** | **7.833** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)** | **(6)** | **11.222** | **7.363** | **3.424** | **3.149** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **(6)** | **597** | **166** | **423** | **41** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | | **7.586** | **4.806** | **2.785** | **1.770** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(7)** | **7.063** | **4.663** | **2.386** | **1.630** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** | | **5.191** | **2.870** | **644** | **1.243** |
| **XIV.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | **-** | **-** | - | - |
| **XV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR** | | **-** | **-** | - | - |
| **XVI.** | **NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI** | | **-** | **-** | - | - |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)** | **(8)** | **5.191** | **2.870** | **644** | **1.243** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(9)** | **(1.575)** | **(653)** | **(148)** | **(251)** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (1.337) | (2.186) | 352 | (449) |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | (823) | (327) | (5) | (73) |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 585 | 1.860 | (495) | 271 |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | **(10)** | **3.616** | **2.217** | **496** | **992** |
| **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.** | **NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIX+XXIV)** | **(11)** | **3.616** | **2.217** | **496** | **992** |
| | Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL) | | 0,3494 | 0,2142 | 0,0479 | 0,0958 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

| ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU | | | |
|---|---|---|---|
| | | MİLYON TÜRK LİRASI | |
| | | Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2025 |
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **3.616** | **2.217** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **344** | **476** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **41** | **20** |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | - | - |
| 2.1.4 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | 10 | 20 |
| 2.1.5 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 31 | - |
| **2.2** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **303** | **456** |
| 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 | 432 | 651 |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.4 | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.5 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.2.6 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | (129) | (195) |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **3.960** | **2.693** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
## KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | MİLYON TÜRK LİRASI | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | |
| | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
| **ÖNCEKİ DÖNEM** | | | | | | | | | | | | | | |
| **30 Eylül 2025** | | | | | | | | | | | | | | |
| **I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **10.350** | - | - | **262** | - | **(136)** | - | - | **(1.699)** | - | **10.143** | **3.453** | - | **22.373** |
| **II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III. Yeni Bakiye (I+II)** | **10.350** | - | - | **262** | - | **(136)** | - | - | **(1.699)** | - | **10.143** | **3.453** | - | **22.373** |
| **IV. Toplam Kapsamlı Gelir** | - | - | - | - | - | - | **20** | - | **455** | - | - | - | **2.217** | **2.692** |
| **V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Kar Dağıtımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **3.453** | **(3.453)** | - | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.453 | (3.453) | - | - |
| 11.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV……+X+XI)** | **10.350** | - | - | **262** | - | **(136)** | **20** | - | **(1.244)** | - | **13.596** | - | **2.217** | **25.065** |
| **CARİ DÖNEM** | | | | | | | | | | | | | | |
| **30 Eylül 2026** | | | | | | | | | | | | | | |
| **I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **10.350** | - | - | **262** | - | **(104)** | **19** | - | **(718)** | - | **13.595** | **5.756** | - | **29.160** |
| **II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III. Yeni Bakiye (I+II)** | **10.350** | - | - | **262** | - | **(104)** | **19** | - | **(718)** | - | **13.595** | **5.756** | - | **29.160** |
| **IV. Toplam Kapsamlı Gelir** | - | - | - | - | - | **31** | **10** | - | **303** | - | - | - | **3.616** | **3.960** |
| **V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Kar Dağıtımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.756 | (5.756) | - | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.756 | (5.756) | - | - |
| 11.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV……+X+XI)** | **10.350** | - | - | **262** | - | **(73)** | **29** | - | **(415)** | - | **19.351** | - | **3.616** | **33.120** |

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder)

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

| ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | MİLYON TÜRK LİRASI | |
| | | Dipnot (VI) | Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2025 |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)** | | **18.272** | **2.885** |
| 1.1.1 | Alınan Kar Payları | | 115.118 | 88.673 |
| 1.1.2 | Ödenen Kar Payları | | (106.340) | (91.520) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | 8 | 3 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 6.520 | 4.457 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 20.145 | 13.320 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 2.854 | 1.273 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (7.586) | (4.806) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (2.309) | (1.738) |
| 1.1.9 | Diğer | | (10.138) | (6.777) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** | | **93.563** | **23.677** |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | 13.384 | (19.618) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | (12.587) | (29.468) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (77.586) | (69.107) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (7.020) | (33.072) |
| 1.2.5 | Bankalar Katılım Fonu Net Artış (Azalış) | | 672 | (1.911) |
| 1.2.6 | Diğer Katılım Fonu Net Artış (Azalış) | | 135.990 | 122.605 |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 16.715 | 45.301 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 23.995 | 8.947 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **111.835** | **26.562** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **9.578** | **(16.191)** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | (1) | (23) |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (1.648) | (1.229) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 43 | 2 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | (1.064) | (23.813) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 11.976 | 8.040 |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | (219) | (199) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | 491 | 1.031 |
| 2.9 | Diğer | | - | - |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **(623)** | **2.765** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 1 | 3.165 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | | - |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (624) | (400) |
| 3.6 | Diğer | | | - |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | **1.394** | **1.290** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)** | | **122.184** | **14.426** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **87.653** | **82.245** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **209.837** | **96.671** |

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan finansal tablolarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu") ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap 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") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Bununla birlikte, TFRS'de yer alan TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı, aşağıda açıklandığı üzere bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri açısından uygulanmamaktadır.

4 Eylül 2025 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Banka Yönetim Kurulu Türkiye'de hisselerinin belirli bir oranını halka arz etmek için süreci başlatmaya karar vermiştir. Buna göre, yönetim, Banka esas sözleşmesindeki maddelerde değişiklik yapma ve diğer gerekli tüm eylemleri yerine getirmek için yetkili kılınmıştır. Bu doğrultuda Ziraat Katılım Bankası A.Ş. 24.09.2025 tarihinde kayıtlı sermaye sistemine geçiş ve esas sözleşme değişikliği için Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) ' ya başvuruda bulunmuştur.

Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

30 Nisan 2026 tarih ve 33239 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" doğrultusunda, finansal tabloların sunum para birimi Bin Türk Lirası (Bin TL) yerine Milyon Türk Lirası (Milyon TL) olarak değiştirilmiştir. Bu değişikliğe paralel olarak, finansal tabloların karşılaştırılabilirliğinin sağlanması amacıyla önceki döneme ait karşılaştırmalı finansal bilgiler de Milyon TL cinsinden sunulmuştur.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülüklerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde oluştuğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ile değişikliklerin etkisi ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı duyuru ile, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 standardında yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğini, diğer yandan kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarih ve 10744 sayılı kararıyla bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı; 11 Ocak 2024 tarih ve 10825 sayılı kararıyla 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçileceği; 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararıyla 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verildiği açıklanmıştır. BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarih ve 11340 sayılı kararıyla ise 11 Ocak 2024 tarih ve 10825 sayılı kararının yürürlükten kaldırıldığı; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2026 yılında enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı ilan edilmiştir. Buna istinaden, 30 Eylül 2026 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Banka'nın finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir.

### II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayri nakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, Türk Lirası ve yabancı para cari/katılma hesabı toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Raporlama tarihi itibarıyla Banka kaynaklarının büyük kısmı katılım fonu, alınan krediler ve özkaynaklardan oluşmaktadır. Banka bu kaynağını ağırlıklı olarak krediler ve kira sertifikaları olarak değerlendirmektedir. Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır.

Yabancı para işlemleri, işlemin yapıldığı tarihteki Banka gişe döviz alış kurları esas alınmak suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlemeye tabi tutularak Türk parasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları "kambiyo işlemleri kar/zararı" olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir. Banka'nın aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

Banka, Bilanço ve Özkaynak yönetimini imkanlar dahilinde piyasa koşulları göz önüne alınarak likidite, kur ve kredi risklerini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Yönetim Kurulu'nca belirlenen Aktif Pasif Komitesi tarafından risk limitleri dahilinde yürütmektedir.

### III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır. 22 Ocak 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yüzde yüz bağlı ortaklığı olarak 50 TL sermaye ile Ziraat Katılım Varlık Kiralama Anonim Şirketi, 19 Temmuz 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yüzde yüz bağlı ortaklığı olarak 50 TL sermaye ile ZKB Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuştur. Ziraat Katılım Varlık Kiralama Anonim Şirketi ve ZKB Varlık Kiralama Anonim Şirketi sermayeleri 50 TL'den 200 TL artırarak 250 TL ye artırılmasına ilişkin 21 Nisan 2026 tarihli genel kurul kararı 29 Nisan 2026 tarihinde tescil edilmiş ve 29 Nisan 2026 tarih 11573 sayılı ticaret sicil gazetesinde ilan edilmiştir.

Banka Katılım Bankacılığı ilke ve esaslarına uygun kefalet sisteminin oluşturulması amacıyla kurulan Katılım Finans Kefalet A.Ş.'ye 30 Nisan 2023 tarihinde 90 TL iştirak bedeliyle hissedar olmuştur.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınmaktadır. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde; gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zararı ve kambiyo kârı/zararı kalemleri altında muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

### V. KAR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar payı gelirleri, TFRS 9 da belirlenen finansal varlığın gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen iç verim oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmekte ve tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır.

Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri üzerinden (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı) reeskont hesaplanmaktadır.

Banka, kar payı giderlerini tahakkuk esasına göre muhasebeleştirmektedir. Katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre gider reeskontu hesaplamaktadır ve bu tutarlar bilançoda "Katılım Fonu" içerisinde gösterilmektedir.

### VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon gelir ve giderlerinden, bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelir ve giderleri TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak tahsil edildikleri veya ödendikleri anda gelir/gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Nakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre iç verim yöntemi kullanılarak gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

Nakdi kredilerden alınan komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise "Kazanılmamış Gelirler" hesabına kaydedilerek bilançoda "Diğer Yükümlülükler" içerisinde gösterilmektedir. Peşin ödenen gider mahiyetindeki tutarlar hizmet dönemi boyunca tahakkuk esasına göre ilgili gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır. Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

## VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

Finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı kapsamında; itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır.

Finansal varlıkların sınıflandırılmasını belirlemek için "İş Modeli Değerlendirmesi" ve "Sözleşmeye Dayalı Nakit Özellikleri Testi" gerçekleştirilir.

### a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Banka'nın BDDK Tekdüzen Hesap Planına göre krediler üzerinde izlediği kar zarar ortaklığı yatırımlarının muhasebeleştirilmesi TFRS 9 hükümleri gözetilerek gerçeğe uygun değer üzerinden ölçülmektedir. Kar zarar ortaklığı yatırımlarının gerçeğe uygun değer ölçümlemelerinde, değerleme uzmanlarınca hazırlanan değerleme raporları baz alınmıştır. Kar zarar ortaklıklarının gerçeğe uygun değerlemesinde çeşitli varsayımlar ve tahminler kullanılmıştır. Değerleme hesaplarında kullanılan iş planları, kullanılan iskonto oranları ve diğer gerçeğe uygun değer parametreleri piyasa koşullarına, ekonomik konjonktüre, ortaklığın bulunduğu sektöre ve diğer piyasa koşullarına göre duyarlı olup, değerler söz konusu parametrelerdeki hareketlere göre dalgalanma gösterebilecektir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan kira sertifikaları ve gayrimenkul sertifikalarından BİST'te işlem görenler bilanço tarihinde, BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile BİST'te işlem görmeyen finansal varlıklar ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı 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 değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin iç verim yöntemi ile hesaplanan kar payı 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 "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr 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.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

## VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler**

İlk kayda alım esnasında, Banka, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3, "İşletme Birleşmeleri" standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Banka söz konusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

**c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:**

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı 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 iç verim oranı kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili kar payı gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli kira sertifikaları bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin yıl içerisinde değerlemeleri reel kar payı oranları ve hazine tarafından açıklanan endeks değeri baz alınarak iç verim yöntemine göre yapılmaktadır.

**Krediler**

Krediler, borçluya mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Kredilerin ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır ve kayda alınmalarını takiben "iç verim oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Nakdi krediler; tür, vade ve teminat yapılarına göre, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir. YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır. Kullandırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullandırılmış olan dövize endeksli kredilerin geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

Banka'nın BDDK Tek Düzen Hesap Planına göre krediler hesabında izlediği kâr-zarar ortaklığı ve emek-sermaye ortaklığı yatırımları, BDDK'nın E-43890421-010.07.01-1294 sayılı yazısı doğrultusunda 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilk defa değerlemesi yapılmış olanlar veya 1 Ocak 2021 tarihinden sonra kullandırılmış olanlar için "Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 3: Mudârebe Finansmanı" veya "Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşâreke Finansmanı" standartlarına uygun olarak maliyet bedeliyle ölçülerek muhasebeleştirilmiştir.

Banka, BDDK'nın E-43890421-101.02.02-116240 sayılı yazısı ile kâr-zarar ortaklığı ve emek-sermaye ortaklığı yatırımları için 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla TFRS 9 Finansal Araçlar Standardını uygulamaya başlamıştır. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının uygulanması kapsamında, kâr-zarar ortaklığı ve emek-sermaye ortaklığı yatırımları, gerçeğe uygun değerinden ölçülmekte olup, değerleme farkları doğrudan kâr veya zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Grup, sınıflandırma ve ölçüm (değer düşüklüğü dahil) değişikliklerine ilişkin önceki dönemlere ait karşılaştırmalı bilgileri, önceki dönem büyüklüklerin önemli olmaması nedeniyle yeniden düzenlememiştir. TFRS 9'un uygulanmasından kaynaklanan kâr-zarar ortaklığı yatırımlarındaki değerleme farklılıkları, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla alınan kâr payları içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

## VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar**

Banka, kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Bu kapsamda; Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Beklenen kredi zararı modelinin ana ilkesi, finansal araçların kredi kalitesinde bozulma veya iyileşmenin genel görünümünü yansıtabilmektir. Zarar karşılığı veya karşılık olarak bilinen beklenen kredi zararının miktarı, kredi riskindeki artışın derecesine göre değişmektedir. Genel yaklaşıma göre iki ölçüm bulunmaktadır:

- 12-Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1.aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

- Ömür boyu Beklenen Zarar Karşılığı (2.aşama ve 3.aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

**Değer Düşüklüğü**

Beklenen kredi zararı modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve menkul kıymetler gibi) ve ek olarak, kiralama alacakları, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi zararı modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Zarar karşılığı miktarı, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

Beklenen kredi zararı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır.

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

***12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)***

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 beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

12 Aylık beklenen zarar değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

***Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)***

Finansal varlıklar, kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi halinde 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen zarar karşılığı, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için beklenen zarar karşılığı kalan tüm vade dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, yakın izlemede olması, gecikme gün sayısının 30 gün ve üzerinde olması ve Banka'nın içsel erken uyarı sistemi notudur.

***Temerrüt (3. Aşama)***

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Borcun 90 gün gecikmiş olması ile birlikte temerrütte olma durumu 91. günde başlar.

- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

Finansal araçların toplu değerlendirilmesi, benzer kredi riskine ve ürün özelliklerine dayalı olarak portföy segmentasyonundan kaynaklanan homojen grup varlıkları temel alarak yapılmaktadır. Bu bölüm, her aşama için ortak bir temelde beklenen zarar hesaplama yaklaşımı ile ilgili risk parametresi tahmin yöntemlerine genel bir bakış sunmaktadır.

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, toplu değerlendirme yerine münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmektedir. Beklenen kredi zararı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Kar Payı Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir.

Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca finansal aracın tüm sözleşme koşulları,
- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

**Temerrüt Olasılığı**

Temerrüt Olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir.

**Temerrüt Tutarı**

Temerrüt Tutarı, bir kredinin temerrüde düşmesi halinde beklenen brüt alacak tutarını ifade etmektedir.

**Temerrüt Halinde Kayıp**

Temerrüt Halinde Kayıp, bir kredinin temerrüt etmesinden kaynaklanan ekonomik net kaybın temerrüt tutarıyla ilişkisini oran cinsinden ifade etmektedir. Başka bir deyişle, temerrüde düşen bir krediden dolayı uğranan net kaybın, kredinin temerrüt anındaki bakiyesine oranını ifade etmektedir.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**Geleceğe Dönük Beklentiler**

Makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. İlgili modeller oluşturulurken birçok makroekonomik değişkenin (GSYİH Nominal ve Reel, Devlet Tahvili Faiz Oranı, İşsizlik Oranı, vb.) etkisi analiz edilmekte olup bunlar arasından Bankamız müşterilerinin temerrüt olasılıklarını en iyi yansıtan değişkenler kullanılmıştır.

Banka ileriye dönük beklentilerde baz, kötü ve iyi olmak üzere 3 senaryo kullanmaktadır. Her 3 senaryonun önceden belirlenmiş %70 (baz), %20 (kötü) ve %10 (iyi) olmak üzere ağırlıkları bulunmaktadır. Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri yılda en az 2 kez güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında baz alınan makroekonomik değişkenler modellere yansıtılmıştır.

**Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi**

Beklenen zarar karşılığı; 1. aşamadaki kredilerde kalan vadesi bir yıldan az olanlar için vade sonuna kadar, kalan vadesi bir yıldan uzun olan krediler için bir yıllık, 2. aşamadaki krediler için ise ömür boyu (vade sonuna kadar) hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada, her bir kredi için krediye ait kalan vade bilgisi esas alınmaktadır. Üzerinde gerçek vade bilgisi olan ürünler için bu bilgi kullanılırken, gerçek vade bilgisi olmayan ürünler için, tarihsel veri analiz edilerek davranışsal vade hesaplanmıştır. Beklenen zarar karşılığı hesaplamaları kredinin türüne göre bu vadeler üzerinden gerçekleştirilir.

**Kayıttan Düşme Politikası**

BDDK tarafından 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hükümleri kapsamında, Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı veya özel karşılık ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında, borçlunun durumuna özgü olarak bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Söz konusu değişiklik kapsamında cari dönem itibarıyla Banka tarafından herhangi bir kredi kayıtlardan düşülmemiştir.

### IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

## X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kira sertifikalarının katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak T.C. Merkez Bankası açık piyasa işlemlerine konu edilebilmesi için ilgili değişiklikler yapılmış ve katılım bankaları için ayrı çerçeve sözleşmeleri oluşturulmuştur. Yapılan bu düzenlemeler ile katılım bankalarının fona ihtiyacı oldukları durumda ya da likidite fazlalıklarını değerlendirmek amacıyla portföylerinde bulunan kira geri alım vaadiyle satım ya da geri satım vaadiyle alım kapsamında T.C. Merkez Bankası ile işlem yapılmasına olanak sağlayan bir işlem türü oluşturulmuştur. T.C. Merkez Bankası'nın değişik vadeler de açmış olduğu alım ihalelerine teklifler verilerek bilançonun aktifinde yer alan kira sertifikaları geri alım vaadiyle satış işlemine konu edilmekte ve bu kapsamda fon temin edilmektedir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır). Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Vaad") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Vaad sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin katılım payı reeskontları iç verim yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet işlemleri bilançoda "Para Piyasasından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin katılım payı reeskontları iç verim yöntemine göre hesaplanmaktadır.

## XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Banka'nın alacaklarından dolayı edindiği varlıklar, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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 bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi 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. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Banka'nın kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş olması ve Banka'nın 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. Banka'nın, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

## XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR (Devamı)

Durdurulan bir faaliyet, bir işletmenin elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları 10.799 TL'dir (31 Aralık 2025: 6.982 TL).

## XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Banka, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 ila 15 yılda itfa etmektedir.

## XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır.

Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortismana tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Taşıt ve demirbaşlar : % 2 - %25
Özel maliyetler : Kira süresince - 5 yıl

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar, ilgili maddi duran varlığın net elden çıkarılma hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak kar veya zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, varlıklarda bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan maddi duran varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın bilançoda kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (özel maliyetler) faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her halükarda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

**XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

***Operasyonel Kiralama İşlemleri***

*Kiracı olarak yapılan işlemler*

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

*Kullanım hakkı varlığı;*

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

"TFRS 16 - Kiralamalar" standardı uyarınca, Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
b) Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismana tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

*Kira yükümlülüğü:*

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî kar payı oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma kar oranını kullanır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki kar oranını yansıtacak şekilde artırır,
b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
c) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin kar, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel kar oranı uygulanarak bulunan tutardır. Katılım Bankası, kiralama işlemlerinde kiraya veren olarak yer almaktadır. Katılım Bankası, kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Kira ödemelerinin toplamı kar payı ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan kar payı ise kazanılmamış kiralama geliri hesabında yer almaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki kar payı ise kazanılmamış kar payı gelirleri hesabından düşülerek gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

**XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye giriş olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 6'ncı maddesinin sekizinci fıkrası uyarınca, Banka tarafından katılma hesabı sahiplerine ait kar paylarının dönemler itibarıyla istikrarlı bir şekilde dağıtılmasını teminen kar dengeleme rezervi ayrılabilmektedir.

Söz konusu rezerv, katılma hesaplarından elde edilen getirilerde meydana gelebilecek dalgalanmaların etkisini azaltmak amacıyla, ilgili dönemde katılma hesabı sahiplerine isabet eden kar paylarından, yönetim kararı doğrultusunda ayrılmakta olup, Banka'nın özkaynaklarının bir unsuru niteliğinde değildir.

Kar dengeleme rezervi, finansal tablolarda yükümlülükler altında "Diğer Karşılıklar" hesabında izlenmekte olup, söz konusu rezerve ilişkin ayrılan tutarlar kar veya zarar tablosunda diğer karşılık giderleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Kar dengeleme rezervinin çözülmesi veya iptal edilmesi durumunda, söz konusu tutarlar yalnızca katılma hesabı sahiplerine dağıtılmak üzere kullanılmakta olup, ilgili tutarlar diğer faaliyet gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Aynı dönemde, katılma hesabı sahiplerine dağıtılmasına karar verilen ilave kâr payı ilgili gider hesabında muhasebeleştirilerek katılım fonu hesaplarına aktarılmakta veya hak sahiplerine ödenmektedir. Karşılığın çözülmesinden kaynaklanan gelir ile ilave kâr payı dağıtımına ilişkin gider, birbirleriyle ilişkilendirildikleri dönemde eş zamanlı olarak kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Geçmiş dönemlerde giderleştirilerek ayrılmış karşılıkların cari dönemde çözülmesi hâlinde, çözülen tutarlar ilgili BDDK hesap planı hükümleri uyarınca "Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı"nda izlenmekte ve kâr veya zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri içerisinde sınıflandırılmaktadır. Cari dönemde ayrılan karşılıklara ilişkin aynı dönem içinde yapılan iptal veya düzeltmeler ise ilgili karşılık gideri hesabıyla ilişkilendirilmektedir.

### XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup gelecekteki kıdem tazminatı ve izin haklarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

Banka, ilgili mevzuat uyarınca emeklilik, yasal koşulların oluşması halinde istifa ya da işten çıkarılma, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılma, vefat durumunda çalışanın yasal mirasçılarına ve evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Personelin, Banka'daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, işçi statüsünde çalıştıkları dönem için ayrıldıkları tarihteki maaşı esas alınarak (kıdem tazminatı tavanını aşmamak suretiyle) kıdem tazminatı hesaplanmaktadır. Kıdem tazminatı aktüeryal varsayımlara dayanılarak hesaplanmaktadır.

Yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı, gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 30 Eylül 2026 itibarıyla Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 537 TL'dir (31 Aralık 2025: 392 TL).

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 104 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2025: 104 TL kayıp).

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

## XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları (Devamı)

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin yasal izin süresinden düşülerek bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2026 itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 240 TL'dir (31 Aralık 2025: 192 TL)

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

### b. T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı Yükümlülüğü

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ("Sandık"), Anadolubank A.Ş. tarafından Türk Medeni Kanunu'nun 73 ve müteakip maddeleri hükümleri dairesinde Anadolu Bankası A.Ş. Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı adlı bir vakıf olarak kurulmuş ve vakfın adı 8 Ocak 1988 tarihinden itibaren Türkiye Emlak Bankası A.Ş. Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı olarak değiştirilmişken, Türkiye Emlak Bankası'nın 4684 sayılı Kanun ile T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ve/veya Türkiye Halk Bankası A.Ş.' ne devredilmesinden dolayı vakfın adı 16 Ağustos 2002 tarihinden itibaren T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı olarak değişmiş ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur.

16 Ağustos 2002 tarihinden itibaren T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ve Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Ziraat ve Halk Bankasına çalışmaya başlayan personel Sandık üyesi yapılmıştır. Ziraat Katılım Bankası A.Ş. personeli 1 Şubat 2016 tarihinden, Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş. personeli ise 1 Nisan 2022 tarihinden itibaren, düzenlenen vakıf senedi değişiklikleriyle Sandık üyesi olup Sandık hizmetlerinden faydalanmaktadır. Türkiye Halk Bankası A.Ş. 2004 yılında kendi Sandığı'nı oluşturduğundan bu tarihten itibaren yeni aldığı personeli kendi Sandığına kaydetmektedir.

Vakıf'ın 6 Mayıs 2023 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınan kararı, Istanbul Anadolu 25. Asliye Hukuk Mahkemesi, 1 Mart 2023 tarih, 2022/476 E. sayılı dosyasında tescil edilmiş olup ilgili tarihten itibaren Sandık Vakfedenleri T.C. Ziraat Bankası A.Ş., Türkiye Halk Bankası A.Ş., Ziraat Katılım Bankası A.Ş. ve Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş.'nden oluşmaktadır.

Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir.

17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yeni Kanun ile Banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**b. T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı Yükümlülüğü (Devamı)**

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 506 sayılı Kanunun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

Diğer taraftan, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair 6283 sayılı Kanun ile 5510 sayılı Kanunun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının ikinci cümlesinde yer alan "iki yıl" ibaresi "dört yıl" şeklinde değiştirilmiştir.

30 Nisan 2014 tarih ve 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin bir yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

Son olarak; 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51. maddesi ile Banka ve Sigorta Sandıklarının SGK'ya devri ile ilgili 5510 sayılı yasanın geçici 20. maddesinin 1. fıkrası; "506 sayılı kanunun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir. Devir tarihi itibarıyla sandık iştirakçileri bu kanunun 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında sigortalı sayılırlar." şeklinde değiştirilmiştir. Böylece, yapılan değişiklik ile süre sınırlaması getirilmeden sandıkların SGK'ya devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir dönemi olarak Mayıs 2015 belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer siciline kayıtlı bir aktüere aktüeryal değerleme yaptırmıştır. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara II no.lu dipnotta yer verilmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılığa yer verilmiştir. Sandık yükümlülüklerinin hesaplanmasında, raporlama tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan mevzuat değişiklikleri dikkate alınmıştır. Bu kapsamda, prime esas kazanç tavanının asgari ücretin 7,5 katından 9 katına yükseltilmesine ve emeklilik kapsamında malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları işveren prim oranının %11'den %12'ye çıkarılmasına ilişkin düzenlemeler, 19 Aralık 2025 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanmış olup 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiştir. Anılan düzenlemeler, raporlama tarihi itibarıyla yasalaşmış olmaları nedeniyle aktüeryal yükümlülük hesaplamalarına dahil edilmiştir. Söz konusu mevzuat değişikliklerinin net etkisi sonucunda sandık teknik fazlalığı tutarında artış meydana gelmiştir.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

## XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### a. Cari Vergi

Kurumlar vergisi oranı, 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %20 olarak belirlenmiştir.

Ancak;

15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun'un 25. Maddesi uyarınca; 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 %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7456 sayılı Kanun'un 21.Maddesi uyarınca ise 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanacak kurumlar vergisi oranı bankalar ve kanunda adı geçen diğer kurumlar için %25'den, %30'a çıkarılmıştır. 30 Eylül 2026 dönemi için geçerli olan kurumlar vergisi oranı %30'dur (31 Aralık 2025:%30).

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %10 iken 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %15 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

19 Aralık 2025 tarih 33112 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7566 sayılı Kanun'un 2. maddesiyle 7338 sayılı Kanun'la kaldırılan dördüncü geçici vergi dönemi yeniden getirilmiştir. Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden o yıl geçerli olan kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan eder ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup, izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Banka tarafından uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır. Diğer taraftan, Banka aktifinde en az iki yıl süre ile elde tutulan gayrimenkullere ait istisna uygulaması 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7456 sayılı Kanun 'un 19. Maddesi ile kaldırılmış, kanunun 22. Maddesinde "bu Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde yer alan %50 oranı, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten sonra yapılacak taşınmaz satış kazançları için %25 olarak uygulanır." şeklinde ifade edilmiş olup, 7456 sayılı Kanunun 19 uncu maddesiyle Kurumlar Vergisi Kanununun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde değişiklik yapılmış ve kurumların taşınmaz satışlarından elde ettikleri kazançlarının kurumlar vergisinden istisna edilmesine yönelik uygulamaya son verilmiştir. Öte yandan, aynı Kanunun 22 nci maddesiyle Kurumlar

Vergisi Kanununa eklenen geçici 16 ncı madde ile de 15 Temmuz 2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için taşınmaz satış kazancı istisnasına yönelik hükümlerin uygulanmaya devam edileceği ancak söz konusu istisna oranının %25 olacağı hükmüne yer verilmiştir. 15 Temmuz 2023 tarihinden sonra kurumların aktifine giren taşınmazlar için ise satış kazancı istisnası kaldırılmıştır.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

## XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### a. Cari Vergi (Devamı)

Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Fon hesabına alınma işleminin, satışın yapıldığı yılı izleyen hesap döneminin başından itibaren kazancın beyan edildiği döneme ait kurumlar vergisi beyannamesinin verildiği tarihe kadar yapılması gerekmektedir. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır.

İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

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

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır.

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

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar takip eden beşinci yılın sonuna kadar muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları yeniden tarh ettirilir.

Diğer taraftan, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021(Anayasa Mahkemesinin 30/11/2023 tarihli ve E.: 2023/105; K.: 2023/208 sayılı Kararı ile bu düzenlemede yer alan "2021" ibaresi iptal edilmiştir.) ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) 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, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilerek kurumlar vergisi matrahına eklenmeyeceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 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 2023 ve 2024 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir. 15 Şubat 2025 tarihli ve 32814 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 582 Sıra No'lu VUK Tebliği göre; 2025 hesap döneminin birinci, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönemleri sonu itibarıyla, enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmesi halinde enflasyon düzeltmesi yapılmaması kararlaştırılmıştır.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

## XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### a. Cari Vergi (Devamı)

Ancak, 25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı Kanun'un 34. maddesi ile 213 Sayılı Vergi Usul Kanunu'na eklenen geçici 37. maddede 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2026, 2027 ve 2028 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) mükerrer 298. madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı hüküm altına alınmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere üç hesap dönemine kadar uzatmaya Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır. VUK mükerrer 298. maddesinin (Ç) fıkrası ve Geçici 32. maddelerindeki düzenlemeler ile 537 Sayılı VUK Genel Tebliği çerçevesinde tanımlanan kapsamda ihtiyari olarak mükelleflere yeniden değerleme imkanı getirilmiştir. Ancak VUK mükerrer 298. Maddesinin (A) fıkrası ve Geçici 33. madde uyarınca, enflasyon düzeltmesinin yapma zorunluluğu bulunduğu dönemlerde, aynı maddenin (Ç) fıkrası kapsamında yeniden değerleme yapılamaz. Dolayısıyla, 31 Aralık 2025 yılı için enflasyon düzeltmesi yapılmamasına bağlı olarak mümkün hale gelen yeniden değerleme uygulaması imkanından faydalanılmıştır. 30 Eylül 2026 tarihi itibari ile VUK 298 (Ç) fıkrasından faydanılmamıştır. Bu kapsamda ilgili vergi matrahları ve kayıtlı değerler arasındaki farklar ertelenmiş vergi hesaplamasına konu edilmiştir.

Ayrıca, 7524 sayılı Kanun'un 36. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" başlıklı 32/C maddesi eklenmiştir. Yurt içi asgari kurumlar vergisi uygulamasına ilişkin olan bu düzenlemeye göre, 32 ve 32/A maddeleri çerçevesinde hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar uygulanmadan önceki kurum kazancının %10'undan az olmayacaktır. Söz konusu düzenleme, 2025 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Konuya ilişkin 28 Eylül 2024 tarih, 32676 sayılı Resmi Gazete'de 23 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

### b. Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" 22 Nisan 2021 tarihli ve 7316 sayılı Kanun ile getirilen ilave düzenlemeyi de dikkate alarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek bankalar için vergi oranının %25 olarak uygulanacağı belirtilmiş olmakla birlikte, 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete 'de yayınlanan 7456 sayılı Kanun'un 21.Maddesi uyarınca ise 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanacak kurumlar vergisi oranı bankalar ve kanunda adı geçen diğer kurumlar için %25'den, %30'a çıkarılmıştır.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

## XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### b. Ertelenmiş Vergi (Devamı)

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanmaktadır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 31 Aralık 2023 itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden %30 orana göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri 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. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları konsolide olmayan finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilmektedir.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri çerçevesinde geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 30 Eylül 2026 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

## XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, borçlanma araçlarını TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde iç verim yöntemi ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır. Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır. Banka'nın bağlı ortaklığı olan Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş., ZKB Varlık Kiralama A.Ş. ve bağlı ortaklığı olmayıp kontrol gücüne sahip olduğu Ziraat Katılım MTN Limited tarafından, Banka'nın fon kullanıcısı olarak yer aldığı, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcıya satış şeklinde kira sertifikası ihraçları yapılmaktadır.

Banka, T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'den 29 Mart 2019 tarihinde 300 TL tutarında; 16 Nisan 2021 tarihinde 500 TL tutarında; 17 Kasım 2021 tarihinde 500 TL tutarında; 5 Nisan 2024 tarihinde 100.000.000 ABD Doları tutarında; Ziraat Katılım MTN'den 17 Aralık 2024 tarihinde 300.000.000 ABD Doları tutarında katkı sermaye niteliğinde kredi sağlamıştır.

Banka, TVF Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu'ndan 9 Mart 2022 tarihli BDDK onayıyla 9 Mart 2022 tarihinde 57.039.000 Avro tutarında; T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'den 30 Aralık 2024 tarihinde 4.000 TL tutarında; 30 Aralık 2025 tarihinde 500.000.000 ABD Doları tutarında vadesiz ve kar paysız ilave ana sermaye kapsamında sermaye benzeri kredi sağlamıştır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25 Ekim 2023 ve 63/1380 sayılı kararı çerçevesinde, yurt dışında ihraç edilecek 500.000.000 ABD Doları nominal tutarda ve üç yıl vadeli kira sertifikasına ait tertip ihraç belgesi 3 Kasım 2023 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu ihraca ilişkin vade 12 Kasım 2026 olarak belirlenmiştir. Bu kapsamda kira sertifikasının satış işlemi 6 Kasım 2023 tarihinde tamamlanmış olup ihraç tutarı hesaplarımıza geçmiştir.

## XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

## XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir.

## XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

## XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, özel cari hesap ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir.

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, altın, yoldaki paralar ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki özel cari hesap ve katılma hesapları olarak, "Nakde Eşdeğer Varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

## XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, XII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

## XXIV. KATILIM FİNANSI İLKELERİNE UYGUN OLMAYAN GELİRLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Katılım finansı ilkelerine uygun olmayan gelirler, Türkiye Katılım Bankaları Birliği Danışma Kurulu tarafından yayımlanan "Katılım Finansı İlkelerine Uygun Olmayan Gelirler ve Bunların Tasfiyesi Standardı"nın 1 ve 2'nci maddeleri kapsamında belirlenir. Söz konusu uygun olmayan gelirler, Standart'ın 4'üncü maddesi uyarınca, bir sonraki takvim yılını geçmemek üzere Bankanın doğrudan veya dolaylı ekonomik yarar sağlamayacağı sosyal yardım ve kamu yararına yönelik alanlarda bağış yoluyla tasfiye edilir.

Uygun olmayan gelirler mahiyetlerine göre ilgili gelir hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Tasfiye edilecek tutarın dönem sonu itibarıyla güvenilir şekilde ölçülebildiği durumlarda, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" uyarınca muhasebeleştirilir.

## XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ziraat Katılım Bankası olarak Bankacılık Kanunu'nun 4. maddesinde "katılım fonu kabulü" Katılım Bankalarının faaliyet konuları arasında sayılmıştır. Katılım fonu Özel cari hesaplar ve Katılma hesapları olarak ikiye ayrılmaktadır.

Özel cari hesaplar vadesiz fonlardır. İşletilmesinden doğan kâr veya zarar tamamen bankaya aittir. Katılma hesapları mudârabe (emek sermaye ortaklığı) çerçevesinde açılır.

Katılma hesapları, kâr zarar ortaklığı sözleşmesine veya kamu kurum ve kuruluşları ile fonlar ve tüzel kişi müşterilerle akdedilecek yatırım vekâleti sözleşmesine dayalı olarak açılabilir.

Kar zarar ortaklığı sözleşmesine dayalı katılma hesaplarında elde edilen kâr başlangıçta tarafların anlaştıkları kâr paylaşım oranına göre pay edilir. İlgili paylaşım oranı tutar ve vadeye göre belirlenmektedir.

Yatırım Vekaleti Sözleşmesine dayalı katılma hesaplarında elde edilen gelirin maksimum tahmini kar oranı kadar kısmı müşterimizin, üstündeki kısmı ise bankanın payıdır.

Bunların dışında Özel Fon Havuzları yer almakta olup, Katılım Bankaları Kanunun 60 incı maddesinin yedinci fikrası uyarınca Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasınca tespit edilen vade ve türlerine bağlı kalmaksızın önceden belirlenmiş projelerin veya diğer yatırımların finansmanında kullanılmak üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle vadesi üç aydan daha az olmayan özel fon havuzları oluşturabilir. Bu şekilde katılım fonlarına ait katılma hesapları, vadeleri itibariyle ve diğer hesaplardan bağısız olarak ayrı hesaplarda işletilir ve katılım fonlarından diğer vade gruplarına aktartma yapılamaz. Özel fon havuzları ile ilgili olarak, oluşturulması ve tasfiyesini izleyen on beş gün içinde Kuruma bilgi verilir. Finansman süresinin sonunda özel fon havuzları tasfiye edilir.

Katılma Hesapları ve Yatırım Vekaleti hesaplarında vade sırasıyla 1 Ay'a kadar ( 1 Ay Dahil ), 1 Aydan 6 Ay'a kadar ( 6 Ay Dahil), 6 Aydan 1 Yıl'a kadar ve 1 Yıldan uzun olmak üzere vade vadelerde ödeme yapılmaktadır.

Banka müşterilerinin bağlı oldukları Katılma Hesaplarında bulunan toplam fon tutarına karşılık gelen kredilerden elde edilen gelirler yukarıda belirtilen kurallar neticesinde Banka ve Müşteri payı olarak ayrılır ve hesaplara vade sürelerine uygun olarak aktarılır. Müşterilerimiz ilk hesap açılışında dahil oldukları havuz türündeki birim değeri oranı ile vade sonunda mevcut olan birim değeri arasındaki fark kadar kar payı almaktadır. Birim değer hesaplaması her akşam 17:45 olacak şekilde yapılır ve bir sonraki günün birim değeri ortaya çıkar. Bu işlem Bankamızın ilk gününden bugüne kadar düzenli olarak her gün yapılmıştır ve yapılmaktadır. Birim değer tespitinde katılma hesabı kaynaklı kullandırılan menkul değerlere ilişkin giderler, özel karşılık giderleri, genel karşılık giderleri, tmsf prim giderleri, ihtiyati karşılık giderleri kalemlerinden indirilmektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve bunlara ilave olarak BDDK'nın aşağıdaki düzenlemeleri çerçevesinde;

Sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik esas alınarak hesaplanmıştır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 16,21'dir (31 Aralık 2025: %23,66).

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

| Çekirdek Sermaye | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 10.350 | 10.350 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | 19.351 | 13.595 |
| Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 644 | 1.072 |
| Kâr | 3.616 | 5.756 |
| Net Dönem Karı | 3.616 | 5.756 |
| Geçmiş Yıllar Karı | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **33.961** | **30.773** |
| **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 | 1.258 | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 1.059 | 1.295 |
| 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 | 3.409 | 2.477 |
| 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 | - | - |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| 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** | **5.726** | **3.772** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **28.235** | **27.001** |
| **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 | 30.169 | 27.027 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | - | - |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 İndirimler Toplamı** | - | - |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | **30.169** | **27.027** |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **58.404** | **54.028** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 20.412 | 18.202 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 754 | 1.891 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **21.166** | **20.093** |
| **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** | **21.166** | **20.093** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **79.570** | **74.121** |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | **79.570** | **74.121** |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 56 | 14 |
| **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 | - | - |
| **ÖZKAYNAK** | | |
| **Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)** | **79.514** | **74.107** |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 490.568 | 313.229 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 5,76 | 8,62 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 11,91 | 17,25 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 16,21 | 23,66 |
| **TAMPONLAR** | | |
| **Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (a+b+c)** | **2,55** | **2,53** |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2,50 | 2,50 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,05 | 0,03 |
| c) Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%) | 0,00 | 0,00 |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 1,26 | 4,12 |
| **Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar** | | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 754 | 1.891 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 754 | 1.891 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - | - |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** | **-** | **-** |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

| | |
|---|---|
| İhraççı | T.C. Ziraat Bankası A.Ş. |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | 5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan/ Konsolide |
| Aracın türü | Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 300 |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 300 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 29 Mart 2019 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli |
| Aracın başlangıç vadesi | 10 (on) yıl |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok) |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| **Kar payı /temettü ödemeleri (*)** | |
| Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri | Sabit |
| Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri | %16,25 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme 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 | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8. maddede yer alan şartlara haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | - |

(*) Katılım bankaları için kâr payı

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

| | |
|---|---|
| İhraççı | T.C. Ziraat Bankası A.Ş. |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | 5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan/ Konsolide |
| Aracın türü | Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 500 |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 500 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 16 Nisan 2021 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli |
| Aracın başlangıç vadesi | 10 (on) yıl |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok) |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| **Kar payı /temettü ödemeleri (*)** | |
| Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri | Sabit |
| Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri | %18,00 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme 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 | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8. maddede yer alan şartlara haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | - |

(*) Katılım bankaları için kâr payı

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

| | |
|---|---|
| İhraççı | T.C. Ziraat Bankası A.Ş. |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | 5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan/ Konsolide |
| Aracın türü | Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 500 |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 500 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 17 Kasım 2021 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli |
| Aracın başlangıç vadesi | 10 (on) yıl |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok) |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| **Kar payı /temettü ödemeleri (*)** | |
| Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri | Sabit |
| Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri | %17,75 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme 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 | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8. maddede yer alan şartlara haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | - |

(*) Katılım bankaları için kâr payı

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

| | |
|---|---|
| İhraççı | TVF Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu A.Ş. |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | 5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan/ Konsolide |
| Aracın türü | İlave Ana Sermaye |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 1.929 |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 3.138 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 9 Mart 2022 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz |
| Aracın başlangıç vadesi | 9 Mart 2022 |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Opsiyon tarihi 5 yıl, ( BDDK iznine tabidir.) |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| **Kar payı /temettü ödemeleri (*)** | |
| Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri | Yoktur |
| Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri | Yoktur |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | Yoktur |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme 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 | Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | Var |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Geçici |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer arttırımı mümkündür. |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra,<br>ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve<br>iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 7. maddede yer alan şartları haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | 7. maddede yer alan şartları haizdir. |

(*) Katılım bankaları için kâr payı

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

| | |
|---|---|
| İhraççı | T.C. Ziraat Bankası A.Ş. |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | 5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan/ Konsolide |
| Aracın türü | Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 4.848 |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 4.848 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 5 Nisan 2024 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli |
| Aracın başlangıç vadesi | 10 (on) yıl |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok) |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| **Kar payı /temettü ödemeleri (*)** | |
| Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri | Sabit |
| Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri | %8,5 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme 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 | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8. maddede yer alan şartlara haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | - |

(*) Katılım bankaları için kâr payı

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

| | |
|---|---|
| İhraççı | Ziraat Katılım MTN |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | XS2954917873 |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | 5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan/ Konsolide |
| Aracın türü | Katkı Sermaye Niteliğinde Sermaye Benzeri Yurt Dışı Sukuk İhracı |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 14.544 |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 14.544 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 17 Aralık 2024 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli |
| Aracın başlangıç vadesi | 10 (on) yıl |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok) |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| **Kar payı /temettü ödemeleri (*)** | |
| Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri | Sabit |
| Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri | %8,25 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme 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 | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8. maddede yer alan şartlara haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | - |

(*) Katılım bankaları için kâr payı

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

| | |
|---|---|
| İhraççı | T.C. Ziraat Bankası A.Ş. |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | 5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan/ Konsolide |
| Aracın türü | İlave Ana Sermaye |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 4.000 |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 4.000 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 30 Aralık 2024 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz |
| Aracın başlangıç vadesi | 30 Aralık 2024 |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok) |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| **Kar payı /temettü ödemeleri (*)** | |
| Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri | Sabit |
| Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri | %36 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme 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 | Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | Var |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Geçici |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer arttırımı mümkündür. |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 7. maddede yer alan şartları haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | 7. maddede yer alan şartları haizdir. |

(*) Katılım bankaları için kâr payı

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

| | |
|---|---|
| İhraççı | T.C. Ziraat Bankası A.Ş. |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | 5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan/ Konsolide |
| Aracın türü | İlave Ana Sermaye |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 24.240 |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 24.240 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 30 Aralık 2025 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz |
| Aracın başlangıç vadesi | 30 Aralık 2025 |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok) |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| **Kar payı /temettü ödemeleri (*)** | |
| Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri | Sabit |
| Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri | %7,85 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme 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 | Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | Var |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Geçici |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer arttırımı mümkündür. |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 7. maddede yer alan şartları haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | 7. maddede yer alan şartları haizdir. |

(*) Katılım bankaları için kâr payı

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar**

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| **Bilanço özkaynaklar değeri** | **33.120** | **29.159** |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | (1.059) | (1.295) |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri | (3.409) | (2.477) |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 20.412 | 18.202 |
| Katkı Sermaye (Karşılıklar) | 754 | 1.891 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar | 30.169 | 27.027 |
| Özkaynaklardan indirilen diğer değerler | (56) | (14) |
| Diğer | (417) | 1.614 |
| **Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar** | **79.514** | **74.107** |

### II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**a) Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:**

Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bu nedenle önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra Banka'da döviz pozisyonu için izleme amaçlı "Riske Maruz Değer" ("RMD") hesaplanmaktadır.

Ayrıca döviz işlemleri için; pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla belirlenmiş olup limitlere uyum izlenmektedir.

**b) Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu:**

Bulunmamaktadır.

**c) Yabancı para risk yönetim politikası:**

Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Doları ve Avro'da likidite risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir.

**ç) Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son 5 iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:**

| | ABD Doları | Avro | AUD | DKK | SEK | CHF | CAD | NOK | GBP | SAR | 100Yen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 30.09.2026 | 48,4804 | 55,0179 | 33,5528 | 7,3286 | 4,8335 | 57,9458 | 33,8094 | 5,0306 | 64,3909 | 12,8147 | 30,5420 |
| 29.09.2026 | 48,4620 | 54,9157 | 33,6819 | 7,3151 | 4,8213 | 57,9814 | 33,8049 | 5,0267 | 64,0389 | 12,8099 | 30,4490 |
| 28.09.2026 | 48,4453 | 55,0121 | 33,8328 | 7,3274 | 4,8360 | 58,1057 | 33,8618 | 5,0628 | 64,1845 | 12,8079 | 30,4450 |
| 25.09.2026 | 48,4285 | 55,1749 | 33,8480 | 7,3491 | 4,8608 | 58,3408 | 33,9193 | 5,0724 | 64,1410 | 12,8027 | 30,5090 |
| 24.09.2026 | 48,3198 | 54,9174 | 33,7528 | 7,3151 | 4,8403 | 58,1719 | 33,8386 | 5,0563 | 63,8709 | 12,7730 | 30,1080 |
| 23.09.2026 | 48,3028 | 55,0346 | 33,8692 | 7,3304 | 4,8547 | 58,4922 | 33,9282 | 5,0690 | 64,0740 | 12,7671 | 30,2320 |

**d) Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:**

| ABD Doları | Avro | AUD | DKK | SEK | CHF | CAD | NOK | GBP | SAR | 100 Yen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 48,1351 | 55,3897 | 34,1048 | 7,3783 | 4,9060 | 58,6355 | 34,1289 | 5,1042 | 64,5641 | 12,7217 | 30,5083 |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### e) Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

| | Avro | ABD Doları | Diğer YP(***) | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 10.774 | 41.983 | 34.295 | 87.052 |
| Bankalar | 13.956 | 85.571 | 32.042 | 131.569 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 2.609 | 2.609 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Krediler (*) | 114.864 | 134.786 | - | 249.650 |
| Ortaklık Yatırımları | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 2.411 | - | - | 2.411 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | 39 | 1 | 40 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*****) | 1.177 | 1.733 | 663 | 3.573 |
| **Toplam Varlıklar** | **143.182** | **264.112** | **69.610** | **476.904** |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Katılım Fonu | 623 | 131 | 224 | 978 |
| Katılım Fonu YP | 62.805 | 126.915 | 74.635 | 264.355 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 22.151 | 70.203 | - | 92.354 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 3.825 | 1.213 | 2 | 5.040 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler(****) | 2.677 | 46.857 | 5 | 49.539 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **92.081** | **245.319** | **74.866** | **412.266** |
| | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **51.101** | **18.793** | **(5.256)** | **64.638** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** (**) | **(49.432)** | **(22.858)** | **6.412** | **(65.878)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 65.805 | 16.100 | 81.905 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 49.432 | 88.663 | 9.688 | 147.783 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **28.856** | **75.345** | **3.120** | **107.321** |
| | | | | |
| **Önceki Dönem** | | | | |
| Toplam Varlıklar | 123.817 | 207.467 | 55.585 | 386.869 |
| Toplam Yükümlülükler | 102.440 | 200.936 | 63.655 | 367.031 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **21.377** | **6.531** | **(8.070)** | **19.838** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(22.591)** | **(6.290)** | **8.046** | **(20.835)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 24.372 | 8.046 | 32.418 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 22.591 | 30.662 | - | 53.253 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **27.141** | **47.262** | **2.903** | **77.306** |

(*) Konsolide olmayan finansal tablolarda TL olarak izlenen 3 TL (31 Aralık 2025: 20 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir. Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

(**) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.

(***) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 90'ı Altın, % 2'si GBP ve kalan % 8'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 86'sı Altın, % 1'i GBP ve kalan % 13'ü ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

(****) Karşılıklar ve kiralama işlemlerinden yükümlülükler dahil edilmiştir.

(*****) Diğer aktifler içerisindeki 8 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir. Türev finansal varlıkların reeskontunu da içermektedir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### e) Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (Devamı)

***Kur Riskine Duyarlılık Analizi***

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 30 Eylül 2026 ve 30 Eylül 2025 tarihlerinde sona eren yıllık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

| | **Cari Dönem – 30 Eylül 2026** | | **Önceki Dönem – 30 Eylül 2025** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Kar veya Zarar Tablosu** | **Özkaynak (*)** | **Kar veya Zarar Tablosu** | **Özkaynak (*)** |
| ABD Doları | (409) | (409) | (364) | (364) |
| Avro | 63 | 63 | 75 | 75 |
| Diğer Para Birimleri | 64 | 64 | (17) | (17) |
| **Toplam (Net) (**)** | **(282)** | **(282)** | **(306)** | **(306)** |

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

(**) Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kar veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 30 Eylül 2026 ve 30 Eylül 2025 tarihlerinde sona eren yıllık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

| | **Cari Dönem – 30 Eylül 2026** | | **Önceki Dönem – 30 Eylül 2025** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Kar veya Zarar Tablosu** | **Özkaynak (*)** | **Kar veya Zarar Tablosu** | **Özkaynak (*)** |
| ABD Doları | 409 | 409 | 364 | 364 |
| Avro | (63) | (63) | (75) | (75) |
| Diğer Para Birimleri | (64) | (64) | 17 | 17 |
| **Toplam (Net) (**)** | **282** | **282** | **306** | **306** |

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

(**) Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kar veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

### III. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ

**Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma**

Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'de kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasından Banka'nın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı:

Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 76 TL olup tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2025: 76 TL).

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'da likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların genel esasları ve bu esaslara ilişkin uygulama usulleri, "Likidite Riski ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Gerek Bankacılık sektörü gerekse Katılım Bankacılığı sisteminde genel olarak katılma hesaplarının ağırlıklı olarak bir ayda yoğunlaşması, kullandırılan fonların ise vadenin daha uzun olması risk unsuru olarak algılanmakta, söz konusu riski asgariye indirebilmek amacıyla 1 aya kadar olan vade grubunda likit olmaya dikkat edilmektedir.

Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla Kalan Vade Analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla Likidite Boşluk Analizi yapılmakta olup olası en kötü durumda Banka'nın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşan zararın değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Likidite stres testinin ana konusunu "Ani Katılım Fonu Çekilişleri" ile "Kur Değişimleri" oluşturmaktadır. Ayrıca, Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-Sektör ortalama kalan vade değerleri ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık solo bazda, aylık ise konsolide bazda BDDK'ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı yönetmelikte belirtilen sınır değerin üzerinde seyretmektedir.

Ayrıca Likidite riskinin yönetimi amacıyla risk iştahı kapsamında risk limitleri ve eşik seviyeleri belirlenmiş olup bu sınırlara uyum günlük olarak izlenmektedir.

#### 1) Likidite Riski

**a) Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, Banka Yönetim Kurulu'nun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:**

Banka'nın fon kaynakları ağırlıklı olarak katılım fonundan oluşmaktadır. Banka, hesap sahibine önceden belirlenmiş herhangi bir getiri ödenmeyen ve anaparanın aynen geri ödenmesi garanti edilmeyen fonların oluşturduğu katılma hesapları adı altında fon toplamakta olup bu fonların kullandırılmasından doğacak kâr veya zararın katılma hesapları payı bu hesaplara yansıtmaktadır. Bu sebeple Banka'nın varlık ve yükümlülükleri ile kar payı oranları uyumludur.

Banka, TP ve YP likidite ihtiyacının büyük kısmını katılım fonlarından karşılamakta olup acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilecek iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Banka likidite riskini Likidite Riski ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde yönetmektedir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### 1) Likidite Riski (Devamı)

**b) Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile kar oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği:**

Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile kar oranlarının uyumlu olup olmadığı yönetim tarafından düzenli olarak takip edilmekte olup herhangi bir uyumsuzluk bulunmamaktadır.

**c) Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları:**

Banka'nın aktiflerinin ortalama vadesi katılım fonlarına oranla daha uzun olmakla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altı aydan uzun olmayan aralıklarla kupon ödemesi yapan kıymetlerden oluşması ve kredi alacaklarının genel olarak aylık tahsil edilmesi Banka'ya nakit akışı sağlamaktadır.

**ç) Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:**

Banka'nın temel kaynağı katılım fonu olup fonlar diğer katılım bankalarında ve kredi kullandırımı olarak değerlendirilmektedir. Banka'nın en önemli nakit girişlerinin Bankalar ve Finansal Kuruluşlardan Alacaklar kaynaklı olması ve bunlardan düzenli nakit girişi elde etmesi likidite riskini azaltan bir etmen olarak görülmektedir. Ayrıca kullandırılan kredilerin aylık taksit tahsilatları da Banka'nın kaynak ihtiyacını karşılamada kullanılmaktadır.

#### 2) Likidite karşılama oranı

Bankaların net nakit çıkışlarını karşılayabilmelerine yetecek düzeyde yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmalarını sağlamak amacıyla tesis edilen "Likidite Karşılama Oranı", BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Likidite Karşılama Oranı, Banka'nın her an nakde çevirebileceği ve herhangi bir teminata konu etmediği likit varlıklarının düzeyi ile Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından doğrudan etkilenmektedir.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık stoğu; nakit kıymetler ve TCMB nezdindeki hesapların yanı sıra temel olarak T.C. Hazine ve Maliye Bankası tarafından ihraç edilmiş ve geri alım vaadiyle satım işlemine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın temel fonlama kaynağını ise katılım fonu oluşturmaktadır. Katılım fonu dışı borçlanma kalemleri içerisinde; geri alım vaadiyle satım işlemlerinden sağlanan fonlar ve finansal kuruluşlardan sağlanan borçlanmalar yer almaktadır.

Likidite riskinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi, likiditeye ilişkin varlık ve yükümlülük kalemlerindeki yoğunlaşmaların önüne geçilebilmesiyle mümkün olabilmektedir. Banka'nın başlıca fon kaynağını oluşturan katılım fonu çok sayıda farklı müşteriden temin edilmektedir.

2026 yılı üçüncü üç aylık dönemde en düşük, en yüksek Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| Cari Dönem | En Yüksek | Tarih | En Düşük | Tarih |
|---|---|---|---|---|
| TP+YP | 261,22 | 25.08.2026 | 127,98 | 01.07.2026 |
| YP | 222,59 | 05.08.2026 | 114,39 | 21.09.2026 |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Türev işlemler, 30 günlük zaman dilimi içerisinde oluşturdukları nakit akışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilmektedir.

| Cari Dönem<br>30 Eylül 2026 | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | - | - | 173.724 | 76.724 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 269.971 | 117.929 | 27.523 | 12.447 |
| İstikrarlı mevduat | 20.673 | - | 1.034 | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 249.298 | 117.929 | 26.489 | 12.447 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 304.708 | 100.022 | 153.306 | 50.728 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| Diğer teminatsız borçlar | 304.708 | 100.022 | 153.306 | 50.728 |
| Teminatlı borçlar | - | - | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 320.230 | 207.735 | 122.129 | 110.487 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 118.426 | 105.256 | 110.638 | 105.256 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 3.980 | 1.725 | 1.600 | 193 |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 197.824 | 100.754 | 9.891 | 5.038 |
| **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | **-** | **-** | **302.958** | **173.662** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 136.822 | 95.358 | 108.194 | 87.272 |
| Diğer nakit girişleri | 111.378 | 49.045 | 111.378 | 49.045 |
| **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **248.200** | **144.403** | **219.572** | **136.317** |
| | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | | | |
| **TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU** | **-** | **-** | **173.724** | **76.724** |
| **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | **-** | **-** | **83.386** | **43.416** |
| **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | **-** | **-** | **208** | **177** |

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

| Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | - | - | 178.783 | 80.780 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 190.228 | 97.128 | 18.541 | 9.824 |
| İstikrarlı mevduat | 16.265 | - | 813 | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 173.963 | 97.128 | 17.728 | 9.824 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 271.352 | 109.937 | 133.841 | 51.673 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| Diğer teminatsız borçlar | 271.352 | 109.937 | 133.841 | 51.673 |
| Teminatlı borçlar | - | - | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 186.895 | 93.267 | 30.588 | 22.102 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 23.052 | 18.218 | 21.423 | 18.218 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 3.545 | 672 | 1.150 | 165 |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 160.298 | 74.377 | 8.015 | 3.719 |
| **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | **-** | **-** | **182.970** | **83.599** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 86.645 | 49.148 | 60.858 | 42.046 |
| Diğer nakit girişleri | 21.772 | 13.000 | 21.772 | 13.000 |
| **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **108.417** | **62.148** | **82.630** | **55.046** |
| | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | | | |
| **TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU** | **-** | **-** | **178.783** | **80.780** |
| **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | **-** | **-** | **100.340** | **28.553** |
| **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | **-** | **-** | **178** | **283** |

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 3) Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (**) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem 30 Eylül 2026** | | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 78.229 | 91.858 | - | - | - | - | - | 170.087 |
| Bankalar | 129.124 | 2.485 | - | - | - | - | - | 131.609 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 2.609 | - | 12.609 | 1.050 | - | - | 16.268 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 75 | 11.428 | 26.150 | 4.448 | 1.196 | 76 | 43.373 |
| Verilen Krediler (****) | - | 31.986 | 44.950 | 172.153 | 259.506 | 30.700 | 19.919 | 559.214 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | 2.523 | 11.997 | 5.214 | - | 19.734 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 31.577 | 31.577 |
| **Toplam Varlıklar (*)** | **207.353** | **129.013** | **56.378** | **213.435** | **277.001** | **37.110** | **51.572** | **971.862** |
| | | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar katılım fonu | 997 | - | 3.780 | - | - | - | - | 4.777 |
| Diğer katılım fonu | 131.140 | 406.910 | 92.642 | 18.035 | 20 | - | - | 648.747 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 42.236 | 41.740 | 51.327 | 18.400 | 905 | - | 154.608 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 50.491 | 77 | 7 | - | - | - | 50.575 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | 7.542 | 7.542 |
| Diğer Yükümlülükler (***) | - | - | - | - | 33.989 | 20.484 | 51.140 | 105.613 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **132.137** | **499.637** | **138.239** | **69.369** | **52.409** | **21.389** | **58.682** | **971.862** |
| | | | | | | | | |
| **Likidite Açığı** | **75.216** | **(370.624)** | **(81.861)** | **144.066** | **224.592** | **15.721** | **(7.110)** | **-** |
| | | | | | | | | |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **1.106** | **(608)** | **(1.014)** | **-** | **-** | **-** | **(516)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 138.836 | 23.338 | 8.000 | - | - | - | 170.174 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 137.730 | 23.946 | 9.014 | - | - | - | 170.690 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **42.951** | **9.247** | **21.566** | **67.356** | **34.359** | **12.811** | **-** | **188.290** |

(*) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

(**) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, türev finansal varlıklar, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer varlık hesapları; bilançoyu oluşturan yükümlülük hesaplarından ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer yükümlülük hesapları ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

(***) Sermaye benzeri borçlanma araçları toplamı bu satırda gösterilmektedir.

(****) Kiralama işlemlerinden alacaklar içermektedir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 3) Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi (Devamı)

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (**) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem 31 Aralık 2025** | | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 30.903 | 77.837 | - | - | - | - | - | 108.740 |
| Bankalar | 56.747 | - | - | - | - | - | - | 56.747 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 2.377 | 7.395 | 8.770 | 12.222 | - | - | 30.764 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 73 | 6.430 | 12.558 | 31.304 | 1.177 | 76 | 51.618 |
| Verilen Krediler(****) | - | 44.716 | 50.194 | 135.804 | 210.115 | 30.376 | 8.515 | 479.720 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | 14.455 | 5.248 | - | 19.703 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 21.525 | 21.525 |
| **Toplam Varlıklar(*)** | **87.650** | **125.003** | **64.019** | **157.132** | **268.096** | **36.801** | **30.116** | **768.817** |
| | | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar katılım fonu | 325 | - | - | - | - | - | - | 325 |
| Diğer katılım fonu | 122.456 | 303.532 | 78.408 | 8.633 | 4 | - | - | 513.033 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 17.497 | 27.301 | 60.321 | 23.107 | 1.018 | - | 129.244 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 33.695 | 93 | 8 | - | - | - | 33.796 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | 3.137 | 3.137 |
| Diğer Yükümlülükler(***) | - | - | - | - | 27.714 | 18.181 | 43.387 | 89.282 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **122.781** | **354.724** | **105.802** | **68.962** | **50.825** | **19.199** | **46.524** | **768.817** |
| | | | | | | | | |
| **Likidite Açığı** | **(35.131)** | **(229.721)** | **(41.783)** | **88.170** | **217.271** | **17.602** | **(16.408)** | **-** |
| | | | | | | | | |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **359** | **(361)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(2)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 58.073 | 5.362 | - | - | - | - | 63.435 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 57.714 | 5.723 | - | - | - | - | 63.437 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **36.193** | **8.799** | **16.549** | **53.645** | **29.551** | **10.007** | **-** | **154.744** |

(*) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

(**) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, türev finansal varlıklar, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer varlık hesapları; bilançoyu oluşturan yükümlülük hesaplarından ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer yükümlülük hesapları ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

(***) Sermaye benzeri borçlanma araçları toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

(****) Kiralama işlemlerinden alacaklar içermektedir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 4) Net İstikrarlı Fonlama Oranı Şablonu

Cari dönem sonu itibarıyla konsolide olmayan NİFO ve NİFO'yu oluşturan unsurlar aşağıdaki tabloda gösterilmiş olup, 30.09.2026 tarihi itibariyle NİFO %105,10 olarak gerçekleşmiştir.(2026 ikinci çeyrek: %102,90) Cari döneme ilişkin son üç aylık NİFO ortalaması ise %105,05 olarak gerçekleşmiştir (2026 ikinci çeyrek:%109,18).

| **Cari Dönem 30 Eylül 2026** | | **a** | **b** | **c** | **ç** | **d** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | | |
| | | Vadesiz (*) | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 1 | Özkaynak Unsurları | 64.885 | - | - | 20.412 | 85.297 |
| 2 | Ana sermaye ve katkı sermaye | 64.885 | - | - | 20.412 | 85.297 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| 4 | Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu | 91.544 | 46.785 | 153.503 | - | 263.881 |
| 5 | İstikrarlı mevduat/katılım fonu | 6.202 | - | 18.457 | - | 23.425 |
| 6 | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | 85.342 | 46.785 | 135.046 | - | 240.456 |
| 7 | Diğer kişilere borçlar | 39.882 | 479.954 | 27.003 | 19.328 | 122.556 |
| 8 | Operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 9 | Diğer borçlar | 39.882 | 479.954 | 27.003 | 19.328 | 122.556 |
| 10 | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler | | | | | |
| 11 | Diğer yükümlülükler | 25.390 | 2.736 | - | - | - |
| 12 | Türev yükümlülükler | | | | 2.736 | |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | 25.390 | - | - | - | - |
| 14 | **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | 471.734 |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 15 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | | | 3.599 |
| 16 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 17 | Canlı alacaklar | - | 354.931 | 107.381 | 209.508 | 359.803 |
| 18 | Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 19 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar | - | 132.727 | 86 | - | 19.952 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | - | 222.204 | 107.295 | 193.895 | 328.239 |
| 21 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | 6.610 | 4.296 |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 8.298 | 5.394 |
| 23 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | 8.298 | 5.394 |
| 24 | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | - | - | - | 7.315 | 6.218 |
| 25 | Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar | | | | | |
| 26 | Diğer varlıklar | 10.890 | 3.933 | - | 64.269 | 74.717 |
| 27 | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | 10.890 | | | | 9.257 |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | | | | - | - |
| 29 | Türev varlıklar | | | | 1.191 | 1.191 |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | | | | - | - |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | - | 2.742 | - | 64.269 | 64.269 |
| 32 | Bilanço dışı borçlar | | 60.017 | 38.326 | 66.706 | 10.706 |
| 33 | **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | 448.825 |
| 34 | **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** | | | | | 105,10 |

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 4) Net İstikrarlı Fonlama Oranı Şablonu (Devamı)

| **Önceki Dönem 31 Aralık 2025** | | **a** | **b** | **c** | **ç** | **d** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | | |
| | | Vadesiz (*) | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 1 | Özkaynak Unsurları | 53.750 | - | - | 18.202 | 71.953 |
| 2 | Ana sermaye ve katkı sermaye | 53.750 | - | - | 18.202 | 71.953 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| 4 | Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu | 67.674 | 45.043 | 83.026 | - | 177.116 |
| 5 | İstikrarlı mevduat/katılım fonu | 4.657 | - | 14.274 | - | 17.985 |
| 6 | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | 63.017 | 45.043 | 68.752 | - | 159.131 |
| 7 | Diğer kişilere borçlar | 55.030 | 348.873 | 52.523 | 24.817 | 159.219 |
| 8 | Operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 9 | Diğer borçlar | 55.030 | 348.873 | 52.523 | 24.817 | 159.219 |
| 10 | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler | | | | | |
| 11 | Diğer yükümlülükler | 19.877 | - | - | - | - |
| 12 | Türev yükümlülükler | | | | - | |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | 19.877 | - | - | - | - |
| 14 | **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | 408.288 |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 15 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | | | 4.195.335 |
| 16 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 17 | Canlı alacaklar | - | 268.334 | 94.532 | 179.844 | 303.413 |
| 18 | Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 19 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar | - | 82.158 | 117 | - | 12.382 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | - | 186.176 | 94.415 | 161.874 | 277.028 |
| 21 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | 4.305 | 2.798 |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 6.358 | 4.133 |
| 23 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | 6.358 | 4.133 |
| 24 | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | - | - | - | 11.612 | 9.870 |
| 25 | Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar | | | | | |
| 26 | Diğer varlıklar | 996 | 463 | - | 43.582 | 44.891 |
| 27 | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | 996 | | | | 846 |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | | | | - | - |
| 29 | Türev varlıklar | | | | 463 | 463 |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | | | | - | - |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | - | - | - | 43.582 | 43.582 |
| 32 | Bilanço dışı borçlar | | 41.530 | 37.463 | 55.623 | 8.777 |
| 33 | **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | 361.277 |
| 34 | **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** | | | | | 113,01 |

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

Banka stratejileri, fonlama yapısı, aktif ve pasif kompozisyonunda, net istikrarlı fonlama oranını bir önceki döneme göre önemli ölçüde etkileyecek değişiklik bulunmamaktadır.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## V. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2026 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı % 5,09'dur (31 Aralık 2025: %3,89). İlgili oran "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince belirtilen asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

| Bilanço içi varlıklar | Cari Dönem(*) 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem(*) 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 906.605 | 720.761 |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (5.743) | (5.908) |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 900.862 | 714.853 |
| **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 1.536 | 279 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 2.032 | 450 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 4.995 | 1.021 |
| **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | | |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 5.801 | 6.970 |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | 5.801 | 6.970 |
| **Bilanço dışı işlemler** | | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 218.428 | 174.679 |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 218.428 | 174.679 |
| **Sermaye ve toplam risk** | | |
| Ana sermaye | 57.369 | 35.327 |
| Toplam risk tutarı | 1.130.086 | 897.525 |
| **Kaldıraç oranı** | | |
| Kaldıraç oranı % | 5,09 | 3,89 |

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

## VI. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

## VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarih ve 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. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

Risk yönetimi kapsamında bankamızın finansal performansını önemli derecede etkileyen bir çok risk takip edilmektedir. Bu riskler arasında kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar payı oranı riski bulunmaktadır. Risk yönetim stratejisi Banka'nın misyon ve vizyonunu temel alarak müşterilerin finansal ihtiyaçlarına en uygun şekilde cevap vermeyi ve finansal açıdan başarılarını desteklemeyi amaçlayan bir yapıdadır. Bu kapsamda iş uygulamaları ve çalışma modeli ihtiyatlı risk yönetimi uygulamalarını destekler niteliktedir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Belirtilen riskleri takip edebilmek amacıyla içsel banka risk iştahı oluşturulmuş olup periyodik olarak üst yönetimle paylaşılmaktadır. Ayrıca tüm risklerin detaylı olarak incelendiği, stres testlerini ve senaryo analizlerini içeren detaylı risk yönetim raporları Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Yapılan stres testlerinde kurlardaki ani değişimler, ülke notlarının değişmesi, kredi portföyündeki değişimler gibi senaryolar dikkate alınmaktadır.

Sermaye yeterliliği rasyosu yasal gönderim olan aylık süre içinde takip edilmekle birlikte, günlük olarak simülasyon yöntemi ile takip edilmektedir. Banka'nın likidite karşılama oranı ise risk yönetimi tarafından günlük olarak takip edilmekte olup Banka üst yönetimi ve hazine birimiyle paylaşılmaktadır.

Banka'da ortak bir risk kültürü oluşturmak amacıyla Banka çalışanlarına risk yönetimi eğitimleri verilmekte olup stratejik olarak önemli birimlere risk yönetiminin önemi hakkında detaylı açıklamalarda bulunulmaktadır. Risk yönetim politikaları ve prosedürleri, önemli riskler bazında oluşturulan banka yönetmelikleri, bankamızda çalışan tüm personelin erişebileceği şekildedir.

Banka'da risk ölçüm yöntemleri ile ilgili gelişen bir sistem oluşturulmaktadır. Mevcut durumda genel olarak hesaplamalarda standart yöntemler kullanılmakta olup Banka'nın büyümesi ile birlikte gelişmiş yöntemler için hazırlıklar yapılmaktadır. Tüm risk süreçleri yakın olarak takip edilmektedir.

### 1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

**Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış**

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|---|---|---|---|---|
| | | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | Cari Dönem 30 Eylül 2026 |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 446.253 | 281.312 | 35.700 |
| 2 | Standart yaklaşım | 446.253 | 281.312 | 35.700 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 3.850 | 3.397 | 308 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 3.850 | 3.397 | 308 |
| 6 | İçsel model yöntemi | - | - | - |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| 8 | KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| 9 | KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | 74 | 57 | 6 |
| 10 | KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| 11 | Takas riski | - | - | - |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 16 | Piyasa riski | 10.077 | 9.592 | 806 |
| 17 | Standart yaklaşım | 10.077 | 9.592 | 806 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 30.314 | 18.871 | 2.425 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 30.314 | 18.871 | 2.425 |
| 21 | Standart yaklaşım | - | - | - |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| **25** | **Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)** | **490.568** | **313.229** | **39.245** |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faaliyetlerini yürütürken yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla risk seviyelerinin, risk profili ve risk toleransıyla uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır.

Risk limitleri, Genel Müdür, Denetim Komitesi ve ilgili Üst Düzey Yöneticilerin görüş ve önerileri alınmak suretiyle belirlenip Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Risk limitleri; Banka'nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiştir. Limitler düzenli olarak gözden geçirilmekte ve piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki değişmelere göre uyarlanarak periyodik olarak takip edilmektedir.

Buna ek olarak, Banka'da türev işlemler gerçekleştirilmekte olup yapılan işlemler sayesinde YP ve TP likidite riski sınırlandırılmaktadır.

### 1. İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) Yaklaşımı altındaki kredi riski

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 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 kapsamında üç aylık ve altı aylık dönemlerde ve yıllık olarak verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından,

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İDD modellerine ilişkin kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler
İDD - Portföy ve TO (Temerrüt Olasılığı) aralığı bazında kredi riski tutarları
İDD - KRA (Kredi Riski Azaltım) tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAT (Risk Ağırlıklı Tutarlar) üzerindeki etkisi
İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu
İDD - Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi
İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Banka, bireysel, kurumsal/girişimci bankacılık, hazine/yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

**Faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo**

| Cari Dönem<br>1 Ocak - 30 Eylül 2026 | Bireysel Bankacılık | Kurumsal/ Ticari Bankacılık | Hazine/ Yatırım Bankacılığı | Diğer/ Dağıtılamayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ** | | | | | |
| Kar Payı Gelirleri | 1.809 | 101.040 | 27.633 | 1.543 | 132.025 |
| Kâr Payları Giderleri | (37.702) | (53.843) | (23.900) | (681) | (116.126) |
| **Net Kar Payı Geliri / Gideri** | **(35.893)** | **47.197** | **3.733** | **862** | **15.899** |
| **Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri** | **1.237** | **1.242** | **-** | **1.739** | **4.218** |
| **Temettü Gelirleri** | **-** | **-** | **8** | **-** | **8** |
| **Ticari Kar / Zarar (Net)** | **-** | **-** | **7.143** | **-** | **7.143** |
| **Diğer Faaliyet Gelirleri** | **-** | **411** | **-** | **137** | **548** |
| **Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (Net)** | **(296)** | **(6.962)** | **-** | **(370)** | **(7.628)** |
| **Diğer Giderler** | **-** | **(155)** | **-** | **(14.842)** | **(14.997)** |
| **Net Faaliyet Karı / Zararı** | **(34.952)** | **41.733** | **10.884** | **(12.474)** | **5.191** |
| **Vergi Karşılığı** | **-** | **-** | **-** | **(1.575)** | **(1.575)** |
| **Net Dönem Karı / Zararı** | **(34.952)** | **41.733** | **10.884** | **(14.049)** | **3.616** |
| | | | | | |
| Bölüm Varlıkları | | | | | |
| **TOPLAM VARLIKLAR** | **14.721** | **544.025** | **213.617** | **199.499** | **971.862** |
| | | | | | |
| Bölüm Yükümlülükleri | | | | | |
| Özkaynaklar | - | - | - | 33.120 | 33.120 |
| **TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER** | **239.104** | **414.420** | **206.066** | **112.272** | **971.862** |

| Önceki Dönem<br>1 Ocak – 30 Eylül 2025 | Bireysel Bankacılık | Kurumsal/ Ticari Bankacılık | Hazine/ Yatırım Bankacılığı | Diğer/ Dağıtılamayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ** | | | | | |
| Kar Payı Gelirleri | 1.621 | 73.887 | 23.108 | 1.691 | 100.307 |
| Kâr Payları Giderleri | (24.189) | (46.202) | (20.355) | (456) | (91.202) |
| **Net Kar Payı Geliri / Gideri** | **(22.568)** | **27.685** | **2.753** | **1.235** | **9.105** |
| **Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri** | **975** | **901** | **-** | **1.233** | **3.109** |
| **Temettü Gelirleri** | **-** | **-** | **3** | **-** | **3** |
| **Ticari Kar / Zarar (Net)** | **-** | **-** | **5.015** | **-** | **5.015** |
| **Diğer Faaliyet Gelirleri** | **-** | **75** | **-** | **84** | **159** |
| **Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri** | **(296)** | **(4.220)** | **-** | **(370)** | **(4.886)** |
| **Diğer Giderler** | **-** | **(181)** | **-** | **(3.151)** | **(9.635)** |
| **Net Faaliyet Karı / Zararı** | **(21.825)** | **23.827** | **7.771** | **(6.903)** | **2.870** |
| **Vergi Karşılığı** | **-** | **-** | **-** | **(653)** | **(653)** |
| **Net Dönem Karı / Zararı** | **(21.825)** | **23.827** | **7.771** | **(7.556)** | **2.217** |
| | | | | | |
| Bölüm Varlıkları | | | | | |
| **TOPLAM VARLIKLAR** | **12.484** | **448.577** | **178.106** | **129.650** | **768.817** |
| | | | | | |
| Bölüm Yükümlülükleri | | | | | |
| Özkaynaklar | - | - | - | 29.160 | 29.160 |
| **TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER** | **168.631** | **344.727** | **163.098** | **92.361** | **768.817** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

## I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### 1.a) Nakit Değerler ve T. C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 373 | 1.471 | 367 | 1.736 |
| T.C. Merkez Bankası | 82.662 | 74.690 | 42.658 | 62.927 |
| Diğer (*) | - | 10.891 | - | 1.052 |
| **Toplam** | **83.035** | **87.052** | **43.025** | **65.715** |

(*) 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, 10.891 TL tutarının tamamı kıymetli maden depo hesabından oluşmakta olup ilgili tutar bu hesapta gösterilmektedir ( 31 Aralık 2025: 1.052 TL).

#### 1.a.1) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankasının 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, T.C. Merkez Bankasına, Hazineye, yurt içi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye'deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki Cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlükler için %3-%20 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için %3-%32 aralığında, kıymetli maden depo hesapları için vade yapısına göre %28 ile %32 aralığında ve kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için ise %22 - %40 aralığında uygulanmaktadır.

### b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 51.695 | 13.799 | 16.832 | 10.916 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Diğer (*) | 30.967 | 60.891 | 25.826 | 52.011 |
| **Toplam** | **82.662** | **74.690** | **42.658** | **62.927** |

(*) "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre tesis edilen TP, YP ve Kıymetli Maden cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 40 | 83.361 | 108 | 33.830 |
| Yurtdışı | - | 48.212 | - | 22.812 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **40** | **131.573** | **108** | **56.642** |

#### 3. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 14.607 | 29.614 |
| Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları | 1.660 | 1.149 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | 1 | 1 |
| **Toplam** | **16.268** | **30.764** |

#### 4. a) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin açıklama

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar | 26.848 | 22.730 |
| Teminata Verilen/Bloke Edilenler | 4.038 | 2.247 |
| **Toplam** (*) | **30.886** | **24.977** |

(*) Tabloya değer düşüş karşılıkları dahil edilmemiştir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 43.787 | 51.980 |
| Borsada İşlem Gören | 43.787 | 51.980 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 76 | 76 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen(*) | 76 | 76 |
| Değer Azalma Karşılığı (-)(**) | 490 | 438 |
| **Toplam** | **43.373** | **51.618** |

(*) Söz konusu tutarlar, 65 TL İhracatı Geliştirme A.Ş., 7 TL Kredi Garanti Fonu ve 4 TL JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'ye ödenen tutarlardan oluşmakta olup borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2025: 65 TL İhracatı Geliştirme A.Ş., 7 TL Kredi Garanti Fonu ve 4 TL JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.).

(**) Finansal varlıkların elde etme maliyetleri ile piyasa fiyatları arasındaki olumsuz farkları içermektedir.

### 5. Türev Finansal Varlıklar

#### a) Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin tablo

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | - | - | - | - |
| Swap İşlemleri | 1.448 | 613 | 381 | 124 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | 13 | - | 9 | 7 |
| **Toplam** | **1.461** | **613** | **390** | **131** |

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 504 | - | 14.896 | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 504 | - | 14.896 | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 406 | - | 325 | - |
| **Toplam(*)** | **910** | **-** | **15.221** | **-** |

(*) Tabloya reeskontlar dahil edilmiştir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki (Birinci ve İkinci Grup Krediler) İle Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler

**Cari Dönem**
**30 Eylül 2026**

| | | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| **Nakdi Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar** | | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | **Yeniden Finansman** |
| Krediler (*) | | | | |
| İhracat Kredileri | 103.131 | 3.126 | - | - |
| İthalat Kredileri | 2 | - | - | - |
| İşletme Kredileri | 262.515 | 14.137 | 2.677 | 28.235 |
| Tüketici Kredileri | 11.784 | 291 | - | - |
| Kredi Kartları | 2.491 | 156 | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 468 | - | - | - |
| Diğer (**) | 21.577 | 647 | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **401.968** | **18.357** | **2.677** | **28.235** |

(**) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

| | |
|---|---|
| Diğer Yatırım Kredileri | 17.792 |
| Taksitli Ticari Krediler | 1.864 |
| Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları (***) | 1.052 |
| Vadeli Ticaretin Finansmanından Alacaklar | 1.211 |
| Diğer Krediler | 305 |
| **Toplam** | **22.224** |

**Önceki Dönem**
**31 Aralık 2025**

| | | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| **Nakdi Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar** | | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | **Yeniden Finansman** |
| Krediler (*) | | | | |
| İhracat Kredileri | 63.206 | 842 | - | - |
| İthalat Kredileri | 13 | - | - | - |
| İşletme Kredileri | 238.837 | 10.910 | 2.104 | 13.239 |
| Tüketici Kredileri | 10.036 | 355 | - | - |
| Kredi Kartları | 1.972 | 121 | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 18.872 | - | - | - |
| Diğer (**) | 26.858 | 1.204 | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **359.794** | **13.432** | **2.104** | **13.239** |

(**) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

| | |
|---|---|
| Diğer Yatırım Kredileri | 24.681 |
| Taksitli Ticari Krediler | 2.163 |
| Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları | 1.052 |
| Vadeli Ticaretin Finansmanından Alacaklar | 22 |
| Diğer Krediler | 144 |
| **Toplam** | **28.062** |

(*) İlgili tutarlar finansal kiralama alacaklarını içermemektedir.

(***) İlgili bakiye, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları yöntemiyle kullandırılan fonlardan oluşmaktadır. Kar zarar ortaklığı yatırımı projelerinin gelir paylaşımı, proje bitimlerinde ya da etap/kısım sonlarında ilgili maliyet hesapları netleştikten ve net kar hesaplandıktan sonra, taraflar arasında imzalanan kar zarar ortaklığı yatırımı sözleşmesi çerçevesinde yapılmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibariyle kar zarar ortaklığı yatırımları 30 Eylül 2025 değerleme çalışmaları baz alınarak gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak değerlendirilmiştir. Kar zarar ortaklığı yatırımları üzerindeki cari döneme ait birikmiş değer artışı 368 TL'dir (31 Aralık 2025: 368 TL). 30 Eylül 2026 itibari ile herhangi bir değerleme yapılmamıştır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

##### b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki (Birinci ve İkinci Grup Krediler) İle Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler (Devamı)

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| **Genel Karşılıklar** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 385 | - | 1.836 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 2.254 | - | 2.848 |

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| **Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı** | **Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 1.985 | 28.063 | 4.998 | 14.345 |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar | - | - | - | - |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.985** | **28.063** | **4.998** | **14.345** |

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| **Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre** | **Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
| 0 - 6 Ay | 285 | 6.660 | 225 | 2.564 |
| 6 Ay - 12 Ay | 1.296 | 13.367 | 4.286 | 5.550 |
| 1 - 2 Yıl | 104 | 2.716 | 16 | 2.136 |
| 2 - 5 Yıl | 211 | 3.960 | 469 | 3.069 |
| 5 Yıl ve Üzeri | 89 | 1.360 | 2 | 1.026 |
| **Toplam** | **1.985** | **28.063** | **4.998** | **14.345** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

| Cari Dönem<br>30 Eylül 2026 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **889** | **10.830** | **11.719** |
| Konut Kredisi | 10 | 9.956 | 9.966 |
| Taşıt Kredisi | 117 | 148 | 265 |
| İhtiyaç Kredisi | 762 | 726 | 1.488 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **-** | **20** | **20** |
| Konut Kredisi | - | 20 | 20 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **1.328** | **1** | **1.329** |
| Taksitli | 357 | - | 357 |
| Taksitsiz | 971 | 1 | 972 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **1** | **-** | **1** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 1 | - | 1 |
| **Personel Kredileri-TP** | **132** | **204** | **336** |
| Konut Kredisi | - | 17 | 17 |
| Taşıt Kredisi | 1 | 1 | 2 |
| İhtiyaç Kredisi | 131 | 186 | 317 |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | **70** | **-** | **70** |
| Taksitli | 16 | - | 16 |
| Taksitsiz | 54 | - | 54 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam**(*) | **2.420** | **11.055** | **13.475** |

(*) Kar payı reeskontu tabloya dahil edilmiştir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

| Önceki Dönem<br>31 Aralık 2025 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **914** | **9.175** | **10.090** |
| Konut Kredisi | 2 | 8.062 | 8.065 |
| Taşıt Kredisi | 75 | 168 | 243 |
| İhtiyaç Kredisi | 837 | 945 | 1.782 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | - | **21** | **21** |
| Konut Kredisi | - | 21 | 21 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **958** | - | **958** |
| Taksitli | 223 | - | 223 |
| Taksitsiz | 735 | - | 735 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | **105** | **176** | **281** |
| Konut Kredisi | - | 12 | 12 |
| Taşıt Kredisi | - | 3 | 3 |
| İhtiyaç Kredisi | 105 | 161 | 266 |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | **46** | - | **46** |
| Taksitli | 11 | - | 11 |
| Taksitsiz | 35 | - | 35 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam(*)** | **2.023** | **9.372** | **11.395** |

(*) Kar payı reeskontu tabloya dahil edilmiştir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

| Cari Dönem<br>30 Eylül 2026 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **268** | **1.377** | **1.645** |
| İşyeri Kredileri | - | 51 | 51 |
| Taşıt Kredileri | 268 | 1.326 | 1.594 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **-** | **102** | **102** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | 102 | 102 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **1.246** | **-** | **1.246** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 1.246 | - | 1.246 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | 1 | - | 1 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 1 | - | 1 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam** | **1.515** | **1.479** | **2.994** |

| Önceki Dönem<br>31 Aralık 2025 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **344** | **1.607** | **1.951** |
| İşyeri Kredileri | - | 16 | 16 |
| Taşıt Kredileri | 344 | 1.591 | 1.935 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **7** | **147** | **154** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | 7 | 147 | 154 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **1.089** | **-** | **1.089** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 1.089 | - | 1.089 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam** | **1.440** | **1.754** | **3.194** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 446.875 | 385.076 |
| Yurtdışı Krediler | 4.362 | 3.493 |
| **Toplam** (*) | **451.237** | **388.569** |

(*) Finansal kiralama alacakları ve donuk alacaklar dahil edilmemiştir.

#### e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

#### g) Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Beklenen Zarar Karşılıkları (Üçüncü Aşama)

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 1.387 | 789 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 4.204 | 1.695 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 10.669 | 3.789 |
| **Toplam** | **16.260** | **6.273** |

#### ğ) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

##### ğ.1) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 23 | 21 | 320 | 274 |
| 1-5 Yıl Arası | 82.990 | 65.105 | 95.737 | 71.650 |
| 5 Yıldan Fazla | 37.027 | 25.571 | 20.531 | 15.398 |
| **Toplam** | **120.040** | **90.697** | **116.588** | **87.322** |

(*) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin beklenen zarar karşılığı 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 573 TL (31 Aralık 2025: 918 TL).

##### ğ.2) Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Brüt Finansal Kiralama Alacağı | 120.040 | 116.588 |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | (29.343) | (29.266) |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları | - | - |
| **Toplam** | **90.697** | **87.322** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### ğ) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

##### ğ.1) Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacaklardan banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklarının toplamı 1.404 TL'dir (31 Aralık 2025: 13 TL).

##### ğ.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem<br>30 Eylül 2026 | III. Grup:<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup:<br>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup:<br>Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **2.942** | **4.954** | **6.891** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 10.038 | 6.337 | 7.894 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 6.347 | 5.389 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 6.347 | 5.389 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)(*) | 1.833 | 459 | 585 |
| Satılan (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **4.800** | **11.790** | **19.589** |
| Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-) | 1.387 | 4.204 | 10.669 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **3.413** | **7.586** | **8.920** |

(*) 16 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları da içermektedir.

| Önceki Dönem<br>31 Aralık 2025 | III. Grup:<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup:<br>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup:<br>Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **472** | **1.016** | **1.407** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 6.873 | 4.762 | 2.369 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 2.859 | 3.444 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 2.859 | 3.444 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)(*) | 1.544 | 239 | 329 |
| Satılan (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **2.942** | **4.954** | **6.891** |
| Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-) | 789 | 1.695 | 3.789 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **2.153** | **3.259** | **3.102** |

(*) 23 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları da içermektedir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### ğ) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

##### ğ.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

| Cari Dönem<br>30 Eylül 2026 | III. Grup<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar |
|---|---|---|---|
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **245** | **764** | **824** |
| Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-) | 70 | 291 | 418 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **175** | **473** | **406** |

| Önceki Dönem<br>31 Aralık 2025 | III. Grup<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar |
|---|---|---|---|
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **172** | **318** | **275** |
| Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-) | 40 | 114 | 118 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **132** | **204** | **157** |

##### ğ.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

| | III. Grup:<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup:<br>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup:<br>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (Net)** | **3.413** | **7.586** | **8.920** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 4.800 | 11.790 | 19.589 |
| Karşılık Tutarı (-) | 1.387 | 4.204 | 10.669 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 3.413 | 7.586 | 8.920 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| **Önceki Dönem (Net)** | **2.153** | **3.259** | **3.102** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 2.942 | 4.954 | 6.891 |
| Karşılık Tutarı (-) | 789 | 1.695 | 3.789 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 2.153 | 3.259 | 3.102 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

##### ğ.5) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan kar payı tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

| | III. Grup:<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | IV. Grup:<br>Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup:<br>Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (Net)** | **476** | **2.397** | **3.154** |
| Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 673 | 3.637 | 7.119 |
| Karşılık Tutarı (-) | 197 | 1.240 | 3.965 |
| **Önceki Dönem (Net)** | **354** | **720** | **987** |
| Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 469 | 1.101 | 2.163 |
| Karşılık Tutarı (-) | 115 | 381 | 1.176 |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakların tasfiye politikasına ilişkin açıklama

Banka tarafından kredi işlemlerinden kaynaklanan alacakların tahsili amacıyla başlatılacak icra takiplerinde, borçlu ve borçla ilgililerin malvarlıkları ile Banka alacaklarının teminatını teşkil eden maddi teminatların paraya çevrilmesi süreci işlemekte olup Banka, alacaklarının idari yollardan da tahsil ve tasfiyesini yürütmektedir.

#### i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama

Banka, borçlu ve/veya borçla ilgili olan kişilerin ölmüş olması ve mirasçıların mirası yasal süresi içinde reddetmiş bulunmaları, alacağın tahsilinin hukuken ve/veya fiilen olanaksız hale gelmesi, söz konusu alacakla ilgili olarak personel hakkında verilmiş mali mesuliyet kararının bulunmaması hallerinde alacaklarını kayıtlardan terkin edebilmektedir.

### 7. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar

#### a) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 19.734 | 19.703 |
| Borsada İşlem Görenler | 19.734 | 19.703 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam (*)** | **19.734** | **19.703** |

(*) İlgili tutarın 6.366 TL'lik (31 Aralık 2025: 4.212 TL) kısmı geri alım vaadli satım işlemleri sebebiyle teminata verilmiştir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin 3 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2025: 3 TL).

#### b) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

#### c) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerinin yıl içindeki hareketleri

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetleri 19.734 TL'dir (31 Aralık 2025: 19.703 TL).

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| **Dönem Başındaki Değer** | **19.703** | **19.413** |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 303 | 653 |
| Yıl İçindeki Alımlar (*) | 219 | 225 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (-) | (491) | (588) |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **19.734** | **19.703** |

(*) Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklama

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlığı 10.799 TL'dir (31 Aralık 2025: 6.982 TL).

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Dönem Başı Net Defter Değeri | **6.982** | **1.652** |
| Dönem İçi Değişimler (Net) | 3.817 | 5.330 |
| Amortisman Bedeli | - | - |
| Değer Azalış Karşılığı | - | - |
| Dönem Sonu Net Defter Değeri (*) | **10.799** | **6.982** |

(*) Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlıklarının 955 TL'si (31 Aralık 2025: 477 TL) üzerinde vefa hakkı, 1.121 TL'si (31 Aralık 2025: 485 TL) üzerinde şufa hakkı bulunmaktadır. Vefa hakkı süreleri ortalama 1 yıldır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

### 9. Ortaklık Yatırımları

#### a) İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

##### a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Banka Katılım Bankacılığı ilke ve esaslarına uygun kefalet sisteminin oluşturulması amacıyla kurulan Katılım Finans Kefalet A.Ş.'ye 90 TL iştirak bedeliyle hissedar olmuştur. (31 Aralık 2025: 90 TL). Şirketin toplam sermayesi 600 TL olup Banka'nın toplam iştirak tutarı %15'lik kısma denk gelen 90 TL'dir. Banka'nın paylarını temsilen şirkette yönetim kurulu üyesi bulunmaktadır.

Finansal tablolarda, konsolidasyon kapsamında bulunmayan kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirakler maliyet değeri ile muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin, geri kazanılabilir tutarın (satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değeri ile kullanım değerinden yüksek olanı) üzerinde olması durumunda ilgili iştirak değeri geri kazanılabilir tutara eşitlenmiştir.

| | Ünvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Katılım Finans Kefalet A.Ş. | İstanbul / TÜRKİYE | 15 | - |

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **90** | **68** |
| Dönem içi hareketler | - | - |
| Sermaye artışı | - | 22 |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz edinilen hisse senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **90** | **90** |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 15% | 15% |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 9. Ortaklık Yatırımları (Devamı)

#### a.2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

#### b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

#### b.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. ("Şirket"), tamamı Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi tarafından ödenmiş 50 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 22 Ocak 2016 tarihinde, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")' nun 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur. Ziraat Katılım Varlık Kiralama Anonim Şirketi sermayesi 50 TL'den 200 TL artırarak 250 TL ye artırılmasına ilişkin 21 Nisan 2026 tarihli genel kurul kararı 29 Nisan 2026 tarihinde tescil edilmiş ve 29 Nisan 2026 tarih 11573 sayılı ticaret sicil gazetesinde ilan edilmiştir.

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. ("Şirket"), tamamı Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi tarafından ödenmiş 50 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 8 Eylül 2017 tarihinde, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")' nun 7 Haziran 2013 tarihli ve 28670 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur. ZKB Varlık Kiralama A.Ş. sermayesi 50 TL'den 200 TL artırarak 250 TL ye artırılmasına ilişkin 21 Nisan 2026 tarihli genel kurul kararı 29 Nisan 2026 tarihinde tescil edilmiş ve 29 Nisan 2026 tarih 11573 sayılı ticaret sicil gazetesinde ilan edilmiştir.

Bankamız bağlı ortaklığı olmamakla birlikte "Yapılandırılmış İşletme" ("Structured Entity") olan Ziraat Katılım MTN Limited konsolidasyona dahil edilmiştir.

| | Ünvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul / TÜRKİYE | 100 | 100 |
| 2 | ZKB Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul / TÜRKİYE | 100 | 100 |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Kar Payı Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri | İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1(*) | 38.919 | 3 | - | 6.929 | - | 1 | - | - | - |
| 2(*) | 4.468 | 17 | - | 15 | - | 8 | - | - | - |

(*) BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, bağlı ortaklıklardan Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş., ZKB Varlık Kiralama AŞ.' nin finansal tablo bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış ve sınırlı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2026 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **11** | **3** |
| **Dönem İçi Hareketler** | **9** | **8** |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | 9 | 8 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler (-) | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları (-) | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **20** | **11** |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | %100 | %100 |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 9. Ortaklık Yatırımları (Devamı)

**b.2) Konsolide edilmeyen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali İştirakler | 1 | - |

**b.3) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**c) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

#### 10. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

#### 11. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 7.606 TL (31 Aralık 2025: 6.989 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 5.527 TL (31 Aralık 2025: 4.574 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 2.079 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 2.415 TL, ertelenmiş vergi varlığı).

#### 12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Banka'nın diğer aktifler toplamı bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### 1. a) Katılım Fonlarına ilişkin bilgiler

#### a.1) Katılım fonlarının vade yapısına ilişkin bilgiler

| Cari Dönem<br>30 Eylül 2026 | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 9 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Katılma Hesabı | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | 8.319 | - | - | - | - | - | - | - | 8.319 |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | - | 6.631 | 135.692 | 1.231 | 129 | 439 | 3.811 | - | 147.933 |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP | 17.937 | - | - | - | - | - | - | - | 17.937 |
| Resmi Kuruluşlar | 3.318 | - | - | - | - | - | - | - | 3.318 |
| Ticari Kuruluşlar | 13.242 | - | - | - | - | - | - | - | 13.242 |
| Diğer Kuruluşlar | 1.267 | - | - | - | - | - | - | - | 1.267 |
| Ticari ve Diğer Kur. | 91 | - | - | - | - | - | - | - | 91 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 19 | - | - | - | - | - | - | - | 19 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 19 | - | - | - | - | - | - | - | 19 |
| Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Katılma Hesapları-TP | - | 1.014 | 10.136 | 509 | 626 | 2 | 7 | - | 12.294 |
| Resmi Kuruluşlar | - | 14 | 713 | 57 | 140 | - | - | - | 924 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 625 | 5.984 | 451 | 7 | 2 | 7 | - | 7.076 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 375 | 3.402 | 1 | 479 | - | - | - | 4.257 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | 37 | - | - | - | - | - | 37 |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | 23.941 | - | - | - | - | - | - | - | 23.941 |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | - | 645 | 27.157 | 459 | - | 453 | 1.529 | - | 30.243 |
| VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP | 25.377 | - | - | - | - | - | - | - | 25.377 |
| Yurtiçinde Yer. Tüz K. | 21.791 | - | - | - | - | - | - | - | 21.791 |
| Yurtdışında Yer Tüz K. | 2.608 | - | - | - | - | - | - | - | 2.608 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 978 | - | - | - | - | - | - | - | 978 |
| TCMB | 593 | - | - | - | - | - | - | - | 593 |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 385 | - | - | - | - | - | - | - | 385 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP | - | 5.767 | 53.500 | 1.462 | 268 | 480 | 6 | - | 61.483 |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | 5 | - | - | - | - | - | 5 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 5.756 | 45.633 | 870 | 268 | 480 | 2 | - | 53.009 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 1 | 6.704 | 592 | - | - | 4 | - | 7.301 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | 10 | 1.158 | - | - | - | - | - | 1.168 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Kıymetli Maden DH | 56.562 | - | 11.198 | 2.686 | 2.523 | - | 324 | - | 73.293 |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-Kıymetli Maden -YP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. Katılma Hesapları Yatırım Vekaleti Havuzları – TP | - | 25.210 | 161.219 | 9.325 | 2.135 | 98 | 2 | - | 197.989 |
| XIV. Katılma Hesapları Yatırım Vekaleti Havuzları - YP | - | 4.013 | 48.875 | 1.760 | - | 67 | - | - | 54.715 |
| XV. Katılma Hesapları Yatırım Vekaleti Havuzları – Kıymetli Maden - YP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam (I+II+…..+XIII+XIV+XV) (*)** | **132.136** | **43.280** | **447.777** | **17.432** | **5.681** | **1.539** | **5.679** | **-** | **653.524** |

(*) 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 923 TL Yuvam Hesabı ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 1. a) Katılım Fonlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

#### a.1) Katılım fonlarının vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

| Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 9 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Katılma Hesabı | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | 6.912 | - | - | - | - | - | - | - | 6.912 |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | - | 3.960 | 71.685 | 815 | 111 | 508 | 4.281 | - | 81.360 |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP | 21.301 | - | - | - | - | - | - | - | 21.301 |
| Resmi Kuruluşlar | 2.303 | - | - | - | - | - | - | - | 2.303 |
| Ticari Kuruluşlar | 18.020 | - | - | - | - | - | - | - | 18.020 |
| Diğer Kuruluşlar | 962 | - | - | - | - | - | - | - | 962 |
| Ticari ve Diğer Kur. | 8 | - | - | - | - | - | - | - | 8 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 8 | - | - | - | - | - | - | - | 8 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Yurtdışı Bankalar | 6 | - | - | - | - | - | - | - | 6 |
| Katılım Bankası | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Katılma Hesapları-TP | - | 3.612 | 32.354 | 1.569 | 995 | 16 | 234 | - | 38.780 |
| Resmi Kuruluşlar | - | 61 | 446 | 223 | 115 | - | - | - | 845 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 3.271 | 28.680 | 1.281 | 33 | 17 | 4 | - | 33.286 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 280 | 3.198 | 65 | 848 | - | 229 | - | 4.620 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | 29 | - | - | - | - | - | 29 |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | 21.056 | - | - | - | - | - | - | - | 21.056 |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | - | 300 | 28.014 | 409 | - | 536 | 1.678 | - | 30.937 |
| VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP | 27.627 | - | - | - | - | - | - | - | 27.627 |
| Yurtiçinde Yer. Tüz K | 24.546 | - | - | - | - | - | - | - | 24.546 |
| Yurtdışında Yer Tüz | 2.764 | - | - | - | - | - | - | - | 2.764 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 317 | - | - | - | - | - | - | - | 317 |
| TCMB | 282 | - | - | - | - | - | - | - | 282 |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 35 | - | - | - | - | - | - | - | 35 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP | - | 230 | 15.188 | 252 | 85 | 163 | 6 | - | 15.924 |
| Resmi Kuruluşlar | - | 6 | 1.888 | 179 | - | - | - | - | 2.073 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 223 | 11.454 | 73 | 85 | 163 | 3 | - | 12.001 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 1 | 1.505 | - | - | - | 3 | - | 1.509 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | 341 | - | - | - | - | - | 341 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Kıymetli Maden DH | 45.885 | - | 15.022 | 672 | 231 | - | 422 | - | 62.232 |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-Kıymetli Maden -YP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. Katılma Hesapları Yatırım Vekaleti Havuzları - TP | - | 26.788 | 96.055 | 1.712 | 857 | - | 20 | - | 125.432 |
| XIV. Katılma Hesapları Yatırım Vekaleti Havuzları - YP | - | 11.192 | 70.054 | 545 | - | - | 6 | - | 81.797 |
| XV. Katılma Hesapları Yatırım Vekaleti Havuzları – Kıymetli Maden - YP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam (I+II+…..+XIII+XIV+XV) (*)** | **122.781** | **46.082** | **328.372** | **5.974** | **2.279** | **1.223** | **6.647** | **-** | **513.358** |

(*) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 153 TL TCMB Kur Korumalı Katılma Hesabı ve 1.923 TL Yuvam Hesabı ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 1. a) Katılım Fonuna ilişkin bilgiler (Devamı)

#### a.2) Sigorta limitini aşan tutarlar

##### i. Katılım bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler

| | Sigorta Kapsamında Bulunan | Sigorta Kapsamında Bulunan | Sigorta Limitini Aşan | Sigorta Limitini Aşan |
|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
| Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları | 58.690 | 46.494 | 214.714 | 144.868 |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar | 25.090 | 19.031 | 131.162 | 69.240 |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar | 33.600 | 27.463 | 83.552 | 75.628 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, kredi kuruluşları nezdinde bulanan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanma kapsamına alınmıştır. Bu değişiklik doğrultusunda sigorta kapsamında bulunan 9.296 TL (31 Aralık 2025: 7.718 TL) ticari mevduat tabloya dahil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 349.300 TL (31 Aralık 2025: 299.692 TL) 'dir.

##### ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

**Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonu**

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | 11 | 10 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları | - | - |

### 2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

#### a) Alınan kredi türüne ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Sendikasyon Kredileri | 23.169 | 3.369 | - | 4.767 |
| Vekale Kredileri | - | 2.339 | - | 2.190 |
| İhraç Edilen Kira Sertifikalarından Sağlanan Fonlar (Sukuk) | 13.788 | 25.126 | 36.761 | 21.552 |
| Diğer | 25.297 | 61.520 | 7.490 | 56.482 |
| **Toplam** | **62.254** | **92.354** | **44.251** | **84.991** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

Diğer kredilerin detayı aşağıda yer almaktadır.

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi Bankalardan Sağlanan Krediler | 25.297 | 314 | 7.490 | 362 |
| Yurtdışı Bankalardan Sağlanan Krediler | - | 16.748 | - | 8.696 |
| Yurtdışı Kuruluşlardan Sağlanan Krediler | - | 44.458 | - | 47.424 |
| **Toplam** | **25.297** | **61.520** | **7.490** | **56.482** |

### b) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | 951 | - | 1.080 | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 61.303 | 30.184 | 43.172 | 5.129 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 62.170 | - | 79.863 |
| **Toplam** | **62.254** | **92.354** | **44.252** | **84.992** |

### c) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 23.526 | 31.105 | 31.617 | 7.490 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 38.728 | 61.249 | 12.635 | 77.502 |
| **Toplam** | **62.254** | **92.354** | **44.252** | **84.992** |

### ç) Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler

Banka'nın yükümlülüklerinin %67,24'ü, cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır (31 Aralık 2025: %66,77).

### 3. Para piyasası işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **Yurtiçi İşlemlerden** | **50.575** | **-** | **33.796** | **-** |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 50.575 | - | 33.796 | - |
| **Yurtdışı İşlemlerden** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **50.575** | **-** | **33.796** | **-** |

### 4. İhraç edilen menkul kıymetler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

### 5. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 6. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | - | - | - | - |
| Swap İşlemleri | 206 | 677 | 45 | 13 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **206** | **677** | **45** | **13** |

### 7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 123 | 87 | 67 | 41 |
| 1-5 Yıl Arası | 1.885 | 1.383 | 275 | 208 |
| 5 Yıldan Fazla | 4.275 | 1.770 | 4.502 | 2.244 |
| **Toplam** | **6.283** | **3.240** | **4.844** | **2.493** |

### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

#### a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

#### b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen kredi zarar karşılığı 23 TL'dir (31 Aralık 2025: 95 TL).

#### c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

##### c.1) Muhtemel risklere ilişkin serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Gayrinakdi Kredi Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı | 689 | 658 |
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş teminat mektupları üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı | 23 | 95 |
| Katılma hesaplarına dağıtılacak kardan ayrılan tutarlar | 76 | 49 |
| Dava ve mahkeme karşılıkları | 177 | 20 |
| Değer düşüş karşılıkları | 7 | 12 |
| Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılıkları | 3 | 5 |
| Diğer | 2 | 14 |
| **Toplam** | **977** | **853** |

### ç) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

#### ç.1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla 537 TL (31 Aralık 2025: 392 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı, 240 TL (31 Aralık 2025: 192 TL) tutarında izin ücretleri karşılığı olmak üzere çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır.

Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| İskonto oranı (%) | %26,60 | %26,60 |
| Enflasyon | %22,50 | %22,50 |
| Reel iskonto oranı (%) | %3,35 | %3,35 |

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| 1 Ocak itibarıyla | 392 | 286 |
| Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Toplamı | 145 | 149 |
| Dönem İçinde Ödenen | - | (12) |
| Aktüeryal kayıp/(kazanç) | - | (31) |
| **Dönem Sonu Değeri** | **537** | **392** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### ç.2) Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

Banka, personele ödenecek ek ikramiyeye esas olmak üzere cari dönemde karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 164 TL).

### 9. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

#### a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 555 TL).

#### b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | 555 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 1.072 | 1.224 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 9 | 7 |
| BSMV | 533 | 391 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 14 | 22 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 58 | 125 |
| Diğer | 172 | 131 |
| **Toplam** | **1.858** | **2.455** |

#### c) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri – Personel | - | 1 |
| Sosyal Sigorta Primleri - İşveren | 1 | 1 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası – Personel | 5 | 4 |
| İşsizlik Sigortası - İşveren | 10 | 8 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **16** | **14** |

### 10. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama

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

### 11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi Bankalardan | 6.432 | - | 5.349 | - |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan | - | 48.037 | - | 40.546 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| **Toplam** | **6.432** | **48.037** | **5.349** | **40.546** |

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları: | - | 48.037 | - | 40.546 |
| Sermaye Benzeri Krediler (*) | - | 48.037 | - | 40.546 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları: | 6.432 | - | 5.349 | - |
| Sermaye Benzeri Krediler (**) | 6.432 | - | 5.349 | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| **Toplam** | **6.432** | **48.037** | **5.349** | **40.546** |

(*) Banka, TVF Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu'ndan 9 Mart 2022 tarihli BDDK onayıyla 9 Mart 2022 tarihinde 57.039.000 Avro tutarında vadesiz ve kar paysız ilave ana sermaye kapsamında sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Banka, söz konusu kredi tutarını TFRS 9 ve TFRS 13 standartları kapsamında bilançoya aldığı tarihteki benzer finansal araçların fiyatlarını kullanarak gerçeğe uygun değerini hesaplayıp finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TC Ziraat Bankası A.Ş. den 5 Nisan 2024 tarihli BDDK onayıyla 100.000.000 ABD Doları tutarında katkı sermaye niteliğinde sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Banka, Ziraat Katılım MTN Limited' den 17 Aralık 2024 tarihinde 300.000.000 ABD Doları tutarında katkı sermaye niteliğinde kredi sağlamıştır. TVF Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu'ndan 24 Nisan 2019 tarihinde alınan 100.000.000 Avro tutarındaki kredi 30 Aralık 2024 tarihinde kapatılmıştır. Banka, 30 Aralık 2025 tarihinde 500.000.000 ABD Doları tutarında vadesiz ve kar paysız ilave ana sermaye kapsamında sermaye benzeri kredi sağlamıştır.

(**) Banka, TC Ziraat Bankası A.Ş. 'den 29 Mart 2019 tarihinde 300 TL, 16 Nisan 2021 tarihinde 500 TL, 17 Kasım 2021 tarihinde 500 TL tutarında katkı sermaye niteliğinde; 30 Aralık 2024 tarihinde 4.000 TL tutarında sermaye benzeri kredi sağlamıştır.

### 13. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

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

### 14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

#### a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 10.350 | 10.350 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. 24 Eylül 2025 tarihinde kayıtlı sermaye sistemine geçiş ve esas sözleşme değişikliği için Sermaye Piyasası Kurulu ( SPK) ' ya başvuruda bulunmuştur.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

**ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde herhangi bir belirsizlik bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**g) Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlere ilişkin açıklama**

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | - | - | - | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan | (416) | 1 | (721) | 3 |
| Değerleme Farkı | (416) | 1 | (721) | 3 |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **(416)** | **1** | **(721)** | **3** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

#### a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri | 5.478 | 5.302 |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | - | - |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | 6.121 | 4.735 |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 974 | 862 |
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri | 10.750 | 8.657 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 7.983 | 6.543 |
| Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü | 2 | 4 |
| **Toplam** | **31.308** | **26.102** |

#### b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan beklenen zarar karşılığı 712 TL (31 Aralık 2025: 753 TL).

#### b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Teminat Mektupları | 139.285 | 129.241 |
| Banka Kredileri | 579 | 910 |
| Akreditifler | 47.066 | 24.530 |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 1.360 | 63 |
| **Toplam** | **188.290** | **154.744** |

#### b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Geçici Teminat Mektupları | 6.967 | 10.759 |
| Kesin Teminat Mektupları | 96.673 | 84.190 |
| Avans Teminat Mektupları | 20.712 | 18.233 |
| Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları | 2.675 | 2.836 |
| Diğer Teminat Mektupları | 12.258 | 13.223 |
| **Toplam** | **139.285** | **129.241** |

#### b.3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| **Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler** | **12.248** | **13.215** |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 170 | 182 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 12.078 | 13.033 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 176.042 | 141.529 |
| **Toplam** | **188.290** | **154.744** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### 1. Kar Payı Gelirleri

#### a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | Önceki Dönem 30 Eylül 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri (*)** | **75.841** | **12.700** | **52.940** | **9.765** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 31.117 | 3.720 | 26.965 | 3.564 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 39.557 | 8.980 | 24.820 | 6.201 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri | 5.167 | - | 1.155 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

#### b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | Önceki Dönem 30 Eylül 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | 1.363 | - |
| Yurtiçi Bankalardan | - | 28 | 8 | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 4 | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **32** | **1.371** | **-** |

#### c) Menkul değerlerden alınan kar payına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | Önceki Dönem 30 Eylül 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3.073 | 113 | 153 | 187 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 9.416 | 37 | 9.357 | 149 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 1.937 | 123 | 1.976 | 135 |
| **Toplam** | **14.426** | **273** | **11.486** | **471** |

#### ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### 2. Kar Payı Giderleri

#### a) Kullanılan kredilere verilen kar payı ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | Önceki Dönem 30 Eylül 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 4.788 | 2.379 | 2.708 | 2.105 |
| T.C. Merkez Bankasına | 227 | - | 170 | - |
| Yurtiçi Bankalara | 4.561 | 118 | 2.538 | 380 |
| Yurtdışı Bankalara | - | 2.261 | - | 1.725 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | 5.249 | 4.413 | 7.133 | 2.591 |
| **Toplam** | **10.037** | **6.792** | **9.841** | **4.696** |

#### b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderleri 6.922 TL (30 Eylül 2025: 8.576 TL).

#### c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

#### ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi

| Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Katılma Hesapları | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Hesap Adı | 1 Ay | 3 Ay | 6 Ay | 1 Yıl | 1 Yıldan Uzun | Toplam |
| Türk Parası | | | | | | |
| Bankalar Katılma Hs. | 1 | 564 | - | - | - | 565 |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 2.255 | 31.268 | 175 | 117 | 1.133 | 34.948 |
| Resmi Kuruluşlar Katılma Hs. | 891 | 891 | 49 | 24 | - | 1.855 |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs. | 6.820 | 41.439 | 200 | 183 | 2 | 48.644 |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs. | 153 | 1.740 | 883 | 498 | 52 | 3.326 |
| | | | | | | |
| **Toplam** | **10.120** | **75.902** | **1.307** | **822** | **1.187** | **89.338** |
| Yabancı Para | | | | | | |
| Bankalar | - | - | - | - | - | - |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 9 | 222 | 2 | 2 | 12 | 247 |
| Resmi Kuruluşlar Katılma Hs. | - | 17 | - | - | - | 17 |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs. | 11 | 368 | 11 | 12 | - | 402 |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs. | 117 | 1.928 | 46 | - | - | 2.091 |
| Kıymetli Maden Depo | 16 | - | - | - | - | 16 |
| | | | | | | |
| **Toplam** | **153** | **2.535** | **59** | **14** | **12** | **2.773** |
| | | | | | | |
| **Genel Toplam** | **10.273** | **78.437** | **1.366** | **836** | **1.199** | **92.111** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

### 2. Kar Payı Giderleri (Devamı)

#### ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi (Devamı)

| Önceki Dönem 30 Eylül 2025 | Katılma Hesapları | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Hesap Adı** | **1 Ay** | **3 Ay** | **6 Ay** | **1 Yıl** | **1 Yıldan Uzun** | **Toplam** |
| Türk Parası | | | | | | |
| Bankalar Katılma Hs. | - | - | - | - | - | - |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 1.038 | 16.613 | 723 | 516 | 2.395 | 21.285 |
| Resmi Kuruluşlar Katılma Hs. | 619 | 1.062 | 321 | 49 | - | 2.051 |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs. | 4.755 | 33.910 | 2.145 | 906 | 214 | 41.930 |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs. | 84 | 1.672 | 261 | 184 | 9 | 2.210 |
| | | | | | | |
| **Toplam** | **6.496** | **53.257** | **3.450** | **1.655** | **2.618** | **67.476** |
| Yabancı Para | | | | | | |
| Bankalar | - | - | - | - | - | - |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 4 | 400 | 5 | 5 | 21 | 435 |
| Resmi Kuruluşlar Katılma Hs. | - | 55 | 1 | 14 | - | 70 |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs. | 47 | 2.000 | 94 | 106 | - | 2.247 |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs. | 35 | 116 | - | - | - | 151 |
| Kıymetli Maden Depo | 13 | - | - | - | - | 13 |
| | | | | | | |
| **Toplam** | **99** | **2.571** | **100** | **125** | **21** | **2.916** |
| | | | | | | |
| **Genel Toplam** | **6.595** | **55.828** | **3.550** | **1.780** | **2.639** | **70.392** |

### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla temettü geliri 8 TL (30 Eylül 2025: 3 TL).

### 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

| | **Cari Dönem 30 Eylül 2026** | **Önceki Dönem 30 Eylül 2025** |
|---|---|---|
| **Kar** | **84.983** | **26.190** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | - | 626 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 11.682 | 3.983 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 73.301 | 21.581 |
| **Zarar (-)** | **77.840** | **21.175** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 270 | 34 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 5.118 | 330 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 72.452 | 20.811 |
| **Net** | **7.143** | **5.015** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

**Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu**

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 30 Eylül 2025 |
|---|---|---|
| Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı(*) | 3.898 | 2.483 |
| Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler | 349 | 63 |
| Haberleşme Giderleri Karşılığı | 44 | 42 |
| Çek Karnesi Bedelleri | 7 | 5 |
| Diğer | 93 | 43 |
| **Toplam** | **4.391** | **2.636** |

(*) Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltme hesabının 3.567 TL'si kredi karşılık iptallerinden (30 Eylül 2025 : 1.609 TL), 247 TL'si katılma hesapları karşılık iptallerinden (30 Eylül 2025: 839 TL), 3 TL'si menkul kıymet değer düşüş karşılık iptallerinden (30 Eylül 2025: 2 TL) ve 81 TL'si diğer karşılık iptallerinden (30 Eylül 2025: 33 TL), oluşmaktadır.

### 6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 30 Eylül 2025 |
|---|---|---|
| Beklenen Zarar Karşılıkları | 11.222 | 7.363 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 335 | 1.236 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 1.079 | 3.368 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 9.808 | 2.759 |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı | - | 1 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - | 1 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - |
| Diğer | 597 | 165 |
| Katılma Hesabına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Tutarlar | 249 | 15 |
| Diğer | 348 | 150 |
| **Toplam** | **11.819** | **7.529** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 30 Eylül 2025 |
|---|---|---|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 144 | 105 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 1.221 | 887 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 262 | 164 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 2.696 | 1.847 |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri | 27 | 18 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 472 | 230 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 595 | 546 |
| Diğer Giderler (*) | 1.602 | 1.053 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 8 | 1 |
| Diğer (**) | 2.732 | 1.659 |
| **Toplam** | **7.063** | **4.663** |

(*) Diğer giderler temizlik, haberleşme, ortak giderlere katılım, yardım ve bağış, promosyon uygulamaları giderlerinden oluşmaktadır.

(**) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 961 TL (30 Eylül 2025: 682 TL) tutarındaki kısmı TMSF primi ile denetim ve müşavirlik hizmet giderinden, 1.342 TL (30 Eylül 2025: 764 TL) tutarındaki kısmı vergi, harçlar ve fonlar ile diğer hizmet giderlerinden oluşmaktadır.

### 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zarara ilişkin açıklama

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

| | Cari Dönem 30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 30 Eylül 2025 |
|---|---|---|
| Net Kar Payı Geliri | 15.899 | 9.105 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 4.218 | 3.109 |
| Temettü Gelirleri | 8 | 3 |
| Ticari Kar / Zarar (Net) | 7.143 | 5.015 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 4.391 | 2.636 |
| Beklenen Zarar Karşılığı Giderleri (-) | 11.222 | 7.363 |
| Diğer Karşılık Giderleri (-) | 597 | 166 |
| Personel Giderleri (-) | 7.586 | 4.806 |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | 7.063 | 4.663 |
| **Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Vergi Öncesi Kar/Zarar** | **5.191** | **2.870** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

**9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmadığı için buna ilişkin vergi karşılığı da bulunmamaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibariyle Banka'nın 585 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2025: 1.860 TL), 823 TL ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2025: 327 TL) bulunmaktadır. Cari vergi karşılığı 1.337 TL (30 Eylül 2025: 2.186 TL).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 3.616 TL'dir (30 Eylül 2025: 2.217 TL net kar).

**11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama**

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

Banka, özsermaye, yurtiçi cari ve katılma hesapları yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Banka aynı zamanda diğer bankacılık işlemleri ile de gelir elde etmektedir.

**b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı**

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın 9 Nisan 2026 tarihinde gerçekleştirdiği 2025 yılı Olağan Genel Kurul toplantısında alınan kar dağıtım kararı gereğince 2025 yılına ait 5.756 TL tutarındaki bilanço karından %5 oranında 288 TL genel kanuni yedek akçe ayrılması ile kalan 5.468 TL'nin Banka bünyesinde bırakılmasına karar verilmiştir.

### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### 1) a) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve katılım fonları ile döneme ilişkin gelir ve giderler

**Cari Dönem**

| 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 | - | - | 14.896 | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| **Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri** | - | - | **2** | - | - | - |

**Önceki Dönem**

| 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 | - | - | 3.310 | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 14.896 | - | - | - |
| **Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri** | - | - | **2** | - | - | - |

### b) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler

| 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 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Özel Cari ve Katılma Hesaparı | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Dönem Başı | 6 | 4 | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | 3 | 6 | - | - | - | - |
| **Katılma Hesapları Kar Payı Giderleri** | - | - | - | - | - | - |

### c) Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

| 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 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Alınan Krediler | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Dönem Başı | 54.578 | 35.421 | 38 | 75 | - | - |
| Dönem Sonu | 35.740 | 54.578 | 9 | 38 | - | - |
| **Ödenen Kar Payı Giderleri** | **6.922** | **8.576** | **1.118** | **466** | - | - |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### 2) 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 Ortakları | | 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 Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı | - | - | 2.012 | 29.203 | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 95.579 | 2.012 | - | - |
| **Toplam Kar / Zarar** | - | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Kar / Zarar** | - | - | - | - | - | - |

### 3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 76 TL'dir (30 Eylül 2025: 57 TL).

## VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka ortaklarının sahip olduğu payların TVF Katılım Finans Yatırımları A.Ş. ve diğer alıcı şirketlere devredilmesine ilişkin 7 Ekim 2026 tarihli Pay Devir Sözleşmesi imzalanmıştır. Pay devrine ilişkin süreç devam etmektedir.

## ALTINCI BÖLÜM

## SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren yıla ait konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 5 Kasım 2026 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

2026 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonomik gündem, jeopolitik belirsizlikler ve enerji arzına ilişkin riskler etrafında şekillenmiştir. ABD-İran Savaşı'nın ekonomik etkileri sürerken, beşinci yılında devam eden Rusya-Ukrayna Savaşı'nda kalıcı bir barış sağlanamamıştır. Enerji fiyatlarındaki oynaklık ve yüksek seyreden enflasyon beklentileri, merkez bankalarının para politikası kararlarında belirleyici unsurlar arasında yer almıştır.

ABD'de ekonomik faaliyete ilişkin veriler büyümenin güçlü seyrini sürdürdüğüne işaret ederken, yüksek enerji fiyatları enflasyon üzerindeki baskıları canlı tutmuştur. ABD Merkez Bankası (Fed), 16 Eylül 2026 tarihli toplantısında federal fonlama faizi hedef aralığını 25 baz puan artırarak %3,75-4,00 düzeyine yükseltmiştir. Yapay zekâ yatırımları ve kamu kesiminin yüksek borçlanma ihtiyacının da öne çıktığı bu dönemde uzun vadeli tahvil getirileri yükselmiş; 30 Eylül 2026 itibarıyla ABD Hazinesinin 10 yıllık tahvil getirisi %5,29, 30 yıllık tahvil getirisi ise %5,64 olmuştur.

Euro Bölgesi'nde eylül ayı öncü verilerine göre yıllık enflasyon %3,8'e yükselerek Avrupa Merkez Bankasının (ECB) orta vadeli %2 hedefinden uzaklaşmış; ECB, 2027 ve 2028 yıllarına ilişkin enflasyon tahminlerini yukarı yönlü güncellemiştir. Haziran ayındaki faiz artışının ardından 10 Eylül 2026 tarihli toplantısında da temel faiz oranlarını 25 baz puan artırmış; ana refinansman faiz oranı %2,65'e yükselmiştir. Enerji arzına ilişkin belirsizlikler, enflasyon görünümü üzerinde yukarı yönlü risk oluşturmaya devam etmiştir.

Küresel enflasyon risklerinin arttığı bu dönemde Japonya Merkez Bankası da 18 Eylül 2026 tarihli toplantısında politika faizini 25 baz puan artırarak %1,25 düzeyine yükseltmiştir.

Türkiye ekonomisinde yılın üçüncü çeyreğinde dezenflasyon süreci ve küresel enerji fiyatlarındaki gelişmeler yakından takip edilmiştir. Açıklanan son büyüme verileri ekonomik faaliyetteki olumlu seyrin sürdüğüne işaret etmektedir. Eylül ayında TÜFE aylık %1,84 artarken yıllık enflasyon %29,73'e gerilemiştir. Aynı ayda tüketici ve ekonomik güven endekslerinde iyileşme görülmüş; açıklanan son iş gücü verilerinde ağustos ayına ilişkin mevsim etkisinden arındırılmış işsizlik oranı %7,8 olarak gerçekleşmiştir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), 10 Eylül 2026 tarihli toplantısında politika faizi olan bir hafta vadeli repo ihale faiz oranını %37'de sabit tutarak fiyat istikrarını sağlama kararlılığını vurgulamıştır.

Eylül ayında yayımlanan ve 2027-2029 dönemini kapsayan Orta Vadeli Program'da makroekonomik ve finansal istikrarın güçlendirilmesi, mali disiplinin sürdürülmesi ve kalıcı fiyat istikrarının sağlanması temel öncelikler olarak belirlenmiş, makroekonomik tahmin ve hedefler, küresel gelişmeler ve güncel ekonomik görünüm dikkate alınarak güncellenmiştir. Program dönemi boyunca yatırımların büyümeye katkısının artırılması sürdürülebilir büyüme açısından önem taşımaktadır.

2026 yılı ağustos ayı itibarıyla katılım bankalarının toplam aktiflerinin bankacılık sektörü toplam aktifleri içindeki payı %9,6 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde Ziraat Katılım Bankasının toplam aktiflerinin katılım bankalarının toplam aktifleri içindeki payı ise %16,5 olmuştur. Türkiye'nin ilk kamu katılım bankası olarak Bankamız, yaygınlaşmaya devam eden şube ağı ve müşteri odaklı hizmet anlayışıyla, kârlılık ve verimlilik ilkeleri doğrultusunda ekonomiye destek vermeye devam edecektir.

**Alpaslan ÇAKAR**
**Yönetim Kurulu Başkanı**

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### I. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

#### KÜRESEL BELİRSİZLİKLERE RAĞMEN EKONOMİK DENGELENME VE FİNANSAL İSTİKRAR ÖNEMİNİ KORUYOR

2026 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonomi, jeopolitik gelişmeler, enerji fiyatlarındaki dalgalanmalar ve küresel büyümeye ilişkin belirsizliklerin etkisi altında şekillenmiştir. Enerji arzı ve tedarik zincirlerine yönelik riskler enflasyon görünümü üzerindeki baskıyı sürdürürken, fiyat istikrarını sağlamaya yönelik politikalar önemini korumuştur.

Türkiye ekonomisinde dezenflasyon süreci devam ederken ekonomik aktivitede dengelenme eğilimi öne çıkmıştır. Eylül 2026 itibarıyla yıllık tüketici enflasyonu %29,73 olarak gerçekleşmiştir. Bununla birlikte, enerji fiyatları ve jeopolitik gelişmeler kaynaklı maliyet baskıları risk unsuru olmayı sürdürmüştür. Bu süreçte fiyat istikrarının desteklenmesi ve finansal koşulların etkin yönetimi, sürdürülebilir büyüme açısından önem taşımıştır.

Katılım finans sektörü ise üretim, yatırım ve ticaretin finansmanını destekleyen ürün ve hizmetlerle işletmelerin ve bireylerin ihtiyaçlarına yönelik çözümler sunarak finansmana erişimin kolaylaştırılmasına ve ekonomik faaliyetlerin sürdürülebilirliğine katkı sağlamaya devam etmiştir.

#### FİNANSAL BAŞARIMIZI GÜÇLÜ SERMAYE VE SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜMEYLE İLERİYE TAŞIYORUZ

Ziraat Katılım olarak, sağlam finansal yapımız ve dengeli büyüme yaklaşımımızla ülke ekonomisinin ihtiyaçlarına cevap vermeyi ve katılım finans sektöründeki etkinliğimizi artırmayı sürdürüyoruz. 2026 yılının üçüncü çeyreğinde ulaştığımız finansal büyüklük, kaynaklarımızı ekonomiye kazandırma ve müşterilerimizin finansman ihtiyaçlarını karşılama kapasitemizi ortaya koydu.

Üçüncü çeyrek itibarıyla toplam aktif büyüklüğümüz 971,8 milyar TL'ye, toplanan fonlarımız 653,5 milyar TL'ye ulaştı. Kullandırılan nakdi fonlarımız 541,9 milyar TL olarak gerçekleşirken nakdi ve gayri nakdi finansman dâhil ekonomiye sağladığımız toplam destek 730,2 milyar TL seviyesine yükseldi. Bu göstergeler doğrultusunda, tasarrufların finansal sisteme kazandırılmasından üretim ve ticaretin finansmanına kadar uzanan süreçte ekonomik faaliyetleri desteklemeye devam ettik.

Finansal performansımızı müşterilerimize erişimimizi güçlendiren yaygın hizmet ağımızla da destekledik. 2026 yılının üçüncü çeyreği sonu itibarıyla 2'si yurt dışında olmak üzere, 66 ilde toplam 234 şubemizle faaliyetlerimizi sürdürdük. Genişleyen hizmet ağımız aracılığıyla farklı müşteri segmentlerinin ihtiyaçlarına yanıt vermeyi, finansal çözümlerimizi daha geniş kitlelere ulaştırmayı ve katılım finansın gelişimine katkıda bulunmayı hedefledik.

#### 212,7 MİLYAR TL'LİK İHRAÇ HACMİMİZLE SERMAYE PİYASALARINA DEĞER KATIYORUZ

Ziraat Katılım olarak, 2026 yılının üçüncü çeyreğinde de kira sertifikası ihraçlarımızla fonlama yapımızı desteklemeyi ve katılım finans piyasasının gelişimine katkı sunmayı sürdürdük. Bu dönemde, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla gerçekleştirdiğimiz 6 adet kira sertifikası ihracıyla toplam 6,5 milyar TL tutarında fonlama sağladık.

Bugüne kadar gerçekleştirdiğimiz 224 adet kira sertifikası ihracıyla toplam 212,7 milyar TL hacme ulaştık. Sukuk piyasasındaki güçlü konumumuzu koruyarak katılım finans ekosisteminin derinleşmesine ve sermaye piyasalarının gelişimine katkı sağlamaya devam ettik.

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### I. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

#### FİNANSMAN ÜRÜNLERİMİZLE FARKLI SEKTÖRLERİN İHTİYAÇLARINA YANIT VERİYORUZ

Müşterilerimizin finansmana erişimini kolaylaştırmak ve farklı sektörlerin ihtiyaçlarına yönelik çözümler geliştirmek amacıyla ürün çeşitliliğimizi artırmaya yönelik çalışmalarımızı sürdürdük. Bu kapsamda, Katılım Finans Kefalet A.Ş. ile Bankamız arasında imzalanan ana protokol doğrultusunda hazine ve özkaynak kefaletlerine ilişkin alt protokolleri imzalayarak yeni ürün çalışmalarını başlattık.

Tarım sektöründe teminat yetersizliği nedeniyle finansmana erişmekte zorlanan üreticilerin işletme ve yatırım finansmanı ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla "KFK Hazine Tarımda Cemre Destek Paketi"ni hizmete sunduk.

Çaykur tarafından ilan edilen fiyat üzerinden müstahsil makbuzu karşılığında yaş çay alımı yapan üreticiler ile Tarım Kredi Kooperatiflerinden aynı fiyat üzerinden yaş çay alımı yapan firmaların finansmana erişimini desteklemek üzere ise "KFK Hazine Çay Alımı Destek Paketi"ni hayata geçirdik.

Kurumsal müşterilerimizin işletme finansmanı ihtiyaçlarına yönelik olarak Katılım Bankacılığı ilke ve standartlarına uygun şekilde hazırladığımız "Ticari Kolay Finansmanı" ürününü de tamamlayarak uygulamaya aldık.

#### ÜRETEN TÜRKİYE'NİN TARIMSAL GÜCÜNE DESTEK VERİYORUZ

Tarım sektörünün finansman ihtiyaçlarına yönelik çözümlerimizle üreticilerimizin yanında yer almayı ve tarımsal faaliyetlerin sürdürülebilirliğini desteklemeyi sürdürüyoruz. 30 Eylül 2026 itibarıyla tarım sektörüne sağladığımız finansman desteği, bir önceki yılın aynı dönemine göre yaklaşık %70 artarak 63 milyar TL'nin üzerine çıktı. Kaydettiğimiz bu büyüme, tarım sektörünü önceliklendiren yaklaşımımızın ve tarımsal üretimin sürdürülebilirliğine katkı sunma kararlılığımızın somut bir göstergesi oldu.

#### SİGORTA ÜRÜNLERİMİZİ GELİŞTİRİYOR, YENİLİKÇİ ÇÖZÜMLERİMİZİ ÖDÜLLERLE TAÇLANDIRIYORUZ

Ürün ve hizmetlerimizi çeşitlendirme çalışmalarımız kapsamında, Bereket Emeklilik iş birliğiyle geliştirilen Eğitim Finansmanı Hayat Sigortası ürününü sigorta platformumuza entegre ederek müşterilerimizin kullanımına sunduk .

Sigorta alanındaki yenilikçi çalışmalarımızın önemli bir çıktısı olarak, Prim İadeli (Faizsiz) Hayat Sigortası ürünümüzle Smart-i Awards – Sigortada Geleceği Keşfet programında En İnovatif Ürün kategorisinde Bronz Ödül kazandık.

#### MÜŞTERİ DENEYİMİNİ KURUMSAL DÖNÜŞÜMÜMÜZÜN MERKEZİNE ALIYORUZ

2026 yılı başında temellerini attığımız müşteri deneyimi vizyonumuzu, Müşteri Odaklı Dönüşüm (MOD) Projesi ile kapsamlı bir kurumsal dönüşüm sürecine taşıdık. Bu doğrultuda iç ve dış müşterilerimizle görüşmeler gerçekleştirdik, işlem kanallarımızı test ettik ve elde ettiğimiz bulgular doğrultusunda Müşteri Deneyimi Olgunluk Seviyesi Raporu'nu hazırladık. Raporumuzla mevcut yetkinliklerimizi ve gelişime açık alanlarımızı belirleyerek müşteri deneyiminin iyileştirilmesine yönelik önceliklerimizi ortaya koyduk.

Ayrıca, ürün ve hizmetlerimize yönelik müşteri memnuniyetini ölçmek ve müşteri deneyimi çalışmalarımızı desteklemek amacıyla parametrik anket yönetim altyapısını geliştirdik. Bu altyapıyla müşteri geri bildirimlerinin sistematik biçimde toplanması ve analiz edilmesi için gerekli zemini oluşturarak hizmet kalitemizin sürekli iyileştirilmesine yönelik çalışmalarımızı destekledik.

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### I. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

**ÖDEME SİSTEMLERİNDE HACMİMİZİ VE MÜŞTERİ TABANIMIZI GENİŞLETİYORUZ**

Ödeme sistemleri alanında kart ve üye iş yeri ağımızı geliştirmeye yönelik çalışmalarımızı sürdürdük. 2026 yılının üçüncü çeyreğinde POS ciromuz 11,2 milyar TL'ye ulaşarak bir önceki çeyreğe göre %1,50 artış gösterirken POS terminal sayımız %12,55 yükseldi.

Aynı dönemde debit kart ciromuz %20, kredi kartı ciromuz ise %39,11 artış kaydetti. 2024 yılında müşterilerimize sunduğumuz ticari kredi kartlarında ise kart sayımız bir önceki çeyreğe göre %5, ticari kredi kartı ciromuz %47 artış gösterdi. Bu gelişmelerle kartlı ödeme çözümlerimizin kullanımını ve üye iş yeri ağımızın gelişimini desteklemeyi sürdürdük.

**İMALAT SANAYİMİZİN ÜRETİM VE YATIRIM GÜCÜNÜ FİNANSMANLA DESTEKLİYORUZ**

İmalat sanayisinde faaliyet gösteren KOBİ'lerin ve büyük ölçekli işletmelerin finansmana erişimini kolaylaştırmayı amaçlayan 250 milyar TL büyüklüğündeki İmalat Sanayi Destek Finansmanı mekanizmasıyla üretim ve yatırım faaliyetlerinin desteklenmesine katkı sunduk.

Sanayi ve Teknoloji Bakanı Mehmet Fatih Kacır'ın teşrifleriyle İstanbul Finans Merkezi'nde tanıtılan program kapsamında, imalat sanayinde faaliyet gösteren KOBİ'ler ve büyük ölçekli işletmelerin finansmana erişimini kolaylaştırmaya yönelik 250 milyar TL büyüklüğündeki İmalat Sanayi Destek Finansmanı'nın detayları kamuoyuyla paylaşıldı.

**SUKUK İHRAÇLARIMIZLA ULUSLARARASI SERMAYE PİYASALARINDAKİ KONUMUMUZU GÜÇLENDİRİYORUZ**

Orta Vadeli Programımız (Medium Term Note – MTN) kapsamında Avrupa sermaye piyasalarında gerçekleştirdiğimiz sukuk ihraçlarıyla uluslararası yatırımcılara erişimimizi güçlendirmeyi sürdürdük. Bugüne kadar Avrupa yatırımcılarının yoğun ilgisiyle 21 sukuk ihracı gerçekleştirerek 2,2 milyar ABD dolarını aşan ihraç hacmine ulaştık ve Türkiye'deki katılım bankaları arasındaki lider konumumuzu pekiştirdik.

Uluslararası piyasalardaki sukuk ihraçlarımızla elde ettiğimiz başarı, SFI Markets B.V. tarafından düzenlenen törenle ödüllendirildi. Bu ödül, uluslararası sermaye piyasalarındaki etkinliğimizi ve sukuk ihraçlarımızdaki güçlü performansımızı ortaya koyan önemli bir gösterge oldu.

2026 yılının üçüncü çeyreğinde ticari ve kurumsal bankacılıktan finansman ürünlerine, tarım finansmanından dijital bankacılığa uzanan geniş bir alanda çalışmalarımızı sürdürerek müşterilerimizin değişen ihtiyaçlarına yönelik çözümlerimizi geliştirdik. Reel sektörün finansmana erişimini kolaylaştıran ürün ve destek programlarımızla üretim, yatırım ve ticari faaliyetleri desteklerken tarım sektörüne yönelik finansman olanaklarımızı genişlettik. Ödeme sistemleri ve sigorta ürünlerindeki yeniliklerle hizmet çeşitliliğimizi artırdık; müşteri deneyimini merkeze alan dönüşüm çalışmalarımız ve dijital kanallarımızdaki geliştirmelerle hizmet kalitemizi ileriye taşımaya odaklandık. Bununla birlikte, operasyonel süreçlerde otomasyon ve yapay zekâdan yararlanılmasına yönelik çalışmalarımızla verimliliğimizi ve hizmet sunma kapasitemizi geliştirmeye yönelik adımlar attık.

Önümüzdeki dönemde de güçlü finansal yapımızdan ve katılım finans ilkelerimizden aldığımız güçle reel sektörü, üretimi ve yatırımları desteklemeye devam edeceğiz. Müşteri odaklı yaklaşımımızı tüm hizmet kanallarımıza yansıtarak finansmana erişimi kolaylaştırmayı, ürün ve hizmet çeşitliliğimizi müşteri ihtiyaçları doğrultusunda geliştirmeyi ve dijital dönüşüm çalışmalarımızı kararlılıkla ilerletmeyi hedefliyoruz. Sürdürülebilir büyüme anlayışımız doğrultusunda, ülke ekonomisine ve katılım finans sektörünün gelişimine katkı sunmayı; güvenilir, erişilebilir ve yenilikçi bankacılık hizmetlerimizle müşterilerimiz için değer üretmeyi sürdüreceğiz.

Saygılarımla,

**Metin ÖZDEMİR**
**Genel Müdür**

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### II. Ortaklık Yapısı

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 10.350.000.000 TL olup bu sermaye her biri 1,00 Türk Lirası değerinde olan 10.350.000.000 paya ayrılmıştır. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları Banka'da hisse sahibi değildir.

| Ünvan | Pay Tutarları (TL) | Pay Adedi |
|---|---|---|
| T.C. Ziraat Bankası A.Ş. | 10.349.999.996 | 10.349.999.996 |
| Ziraat Finansal Yatırımlar A.Ş. | 1 | 1 |
| Ziraat Filo Yönetimi ve Mobilite Çözümler A.Ş. | 1 | 1 |
| Ziraat Teknoloji A.Ş. | 1 | 1 |
| Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 1 | 1 |

### III. Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

### IV. Başlıca Finansal Göstergeler

Banka Aktifleri içerisinde Krediler 559.214 TL ile %58, Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri 301.696 TL ile %31, Menkul Değerler 79.299 TL ile %8, Diğer Aktifler 31.653 TL ile %3'lük pay almaktadır.

| Aktifler (MilyonTL) | 30 Eylül 2026 | 31 Aralık 2025 | Değişim (%) |
|---|---|---|---|
| Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri | 301.696 | 165.487 | 82 |
| Menkul Değerler | 79.299 | 102.009 | (22) |
| Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları | 559.214 | 479.720 | 17 |
| Diğer Aktifler | 31.653 | 21.601 | 47 |
| **Toplam Aktifler** | **971.862** | **768.817** | **26** |

Banka Pasifleri içerisinde Katılım Fonu 653.524 TL ile %67, Katılım Fonu Dışı Kaynaklar 259.652 TL ile %27, Özkaynaklar 33.120 TL ile %3 ve Diğer Pasifler 25.566 TL ile %3'lük pay almaktadır.

| Pasifler (MilyonTL) | 30 Eylül 2026 | 31 Aralık 2025 | Değişim (%) |
|---|---|---|---|
| Katılım Fonu | 653.524 | 513.358 | 27 |
| Katılım Fonu Dışı Kaynaklar | 259.652 | 208.935 | 24 |
| Diğer Pasifler | 25.566 | 17.365 | 47 |
| Özkaynaklar | 33.120 | 29.160 | 14 |
| **Toplam Pasifler** | **971.862** | **768.817** | **26** |

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### V. Başlıca Finansal Göstergeler (Devamı)

| Seçilmiş Gelir-Giderler (MilyonTL) | 30 Eylül 2026 | 30 Eylül 2025 |
|---|---|---|
| Kar Payı Gelirleri | 132.025 | 100.307 |
| Kar Payı Giderleri (-) | 116.126 | 91.202 |
| Net Kar Payı Geliri | 15.899 | 9.105 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 4.218 | 3.109 |
| Temettü Gelirleri | 8 | 3 |
| Ticari Kâr/Zarar (Net) | 7.143 | 5.015 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 4.391 | 2.636 |
| Beklenen Zarar Karşılığı (-) | 11.222 | 7.363 |
| Diğer Karşılık Gideri (-) | 597 | 166 |
| Personel Giderleri (-) | 7.586 | 4.806 |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | 7.063 | 4.663 |
| Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar | 5.191 | 2.870 |
| Vergi Karşılığı (±) | (1.575) | (653) |
| Net Kar/Zarar | **3.616** | **2.217** |

| RASYOLAR (%) | 30 Eylül 2026 | 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Sermaye Yeterlilik Rasyosu | 16,2 | 23,7 |
| Özkaynak / Toplam Aktifler | 3,4 | 3,8 |
| Kullandırılan Fonlar(*) / Toplam Aktifler | 59,5 | 63,8 |
| Katılım Fonu /Toplam Aktif | 67,2 | 66,8 |
| Takipteki Alacaklar (Brüt) / Kullandırılan Fonlar (**) | 4,6 | 2,5 |

(*) Donuk Alacaklar, Mali Kesime Kullandırılan Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları dahil edilmiştir.
(**) Reeskont dahil edilmemiştir.

### VI. 2026 III. Ara Dönem Faaliyetleri

Türkiye'nin ilk kamu katılım finans kurumu olarak yolculuğuna başlayan Ziraat Katılım kurulduğu günden bu yana katılım finans anlayışıyla ülkemiz ekonomisine olan desteğini sürdürmektedir.

**Kurumsal, Ticari ve Bireysel Bankacılık Faaliyetleri**

Kurumsal Bankacılık faaliyetlerimiz ile üç ilde 6 kurumsal şube ve on bir ilde 19 ticari şube ile müşterilerimizin ihtiyaçlarına yönelik çözümler sunarak, en doğru kanaldan en uygun çözüm ve değer önerilerini sunan bir yapıda hizmet vermekteyiz.

Katılım bankaları aracılığıyla yürütülen, ihracata hazırlık aşamasındaki firmaların rekabet güçlerini arttırarak, finansman ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla oluşturulan Eximbank İhracata Hazırlık Destek Finansmanı Programı kapsamında yılın ilk yarısında olduğu gibi bu dönemde de yeni kullandırımlar yapılmıştır. Katılım Finans Kefalet destekli programlar kapsamında "KFK Hazine İşletme Giderleri Destek Paketi" ve "KFK Hazine İhracat Destek Paketi" limitleri tanımlanarak kullandırımlara başlanmıştır.

Bireysel ve Özel Bankacılık iş kolumuz da operasyonel verimliliğin arttırılması ve dijital hizmet modeli hedefi ile çalışmalarını sürdürmektedir.

**Perakende Bankacılık, Dijital Çözümler ve Tarım Finansman Faaliyetleri**

Perakende bankacılık faaliyetlerimiz kapsamında bu dönem de Bankamız ürün ve hizmetlerinin kullanımının yaygınlaştırılmasına yönelik faaliyetlerimizi sürdürdük. Üretim, istihdam ve reel sektör odaklı finansman modellerimizle Ülkemizin kalkınma hedeflerine katkı yaparken, odak alanlarımızdan tarım bankacılığında da sektöre özel sunulan katılım bankacılığı finansman çözümlerimizi birleştirerek çiftçimizin yanında olmaya devam ettik.

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### VI. 2026 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

2026 yılı başında temellerini attığımız müşteri deneyimi vizyonumuz, ikinci döneminde 'Müşteri Odaklı Dönüşüm (MOD) projesi adı altında kapsamlı bir kurumsal hareket haline gelmiştir. Bu dönemde de proje kapsamında çalışmalara devam edilmiş, bu projenin en kritik bacağı olan kültürel dönüşümü tetiklemek amacıyla 'Kültür Çalıştayı' düzenlenmesi için planlamalar yapılmıştır.

Bankamızın ürün ve hizmetlerine yönelik müşteri memnuniyetini ölçmek ve müşteri deneyimi çalışmalarını desteklemek amacıyla altyapı çalışmaları gerçekleştirilmiş, böylece müşteri deneyiminin analiz edilmesi ve hizmet kalitesinin sürekli iyileştirilmesine yönelik çalışmalar yapılmıştır. Müşterilerimizin çağırılarına yanıt verilme süresi %20 düşerek 10 saniyeden 8 saniyeye gerilemiştir. Bu iyileşme ile, müşterilerimizin temsilciye daha kısa sürede ulaşması sağlanmıştır. Çağrı karşılama oranı da %98,46' dan %98,62' ye yükselerek gelen çağrıların daha yüksek bir kısmı karşılanırken müşteri memnuniyeti arttırılmıştır.Müşteri odaklı hizmet anlayışımızı uluslararası standartlarla tescillemek adına, ISO 10002 Müşteri Memnuniyeti ve Şikâyet Yönetimi Sistemi belgesini bünyemize kattık. Bu sayede, müşteri geri bildirimlerini ve şikayetlerini birer "gelişim fırsatı" olarak kabul eden Bankamız, Şikâyet Yönetimi Sistemini ISO 10002 standartlarına göre tam uyumlu olarak yürütmektedir.

Açık Bankacılık ve Servis Bankacılığı alanındaki stratejik öncelikler doğrultusunda API Market platformumuz geliştirilmeye devam edilmiş, Fintek ekosistemi ile kurulan iş birlikleri ve genişleyen API entegrasyonları sayesinde müşteri deneyimini ileri taşıyan yenilikçi ve katma değerli dijital finansal çözümler sunularak iş birliği sayısı 6'dan 16'ya ve başarılı API işlemi sayısı 8 milyondan 16 milyona yükseltilmiştir. İnternet ve mobil bankacılık uygulamalarımıza erişilmesine yönelik olarak gerçekleştirilen iyileştirme çalışmaları en yüksek uyum skorlarına ulaşılarak hayata geçirilmiştir. SGK ve vergi ödemelerinin kredi kartı ve TR karekod aracılığıyla internet ve mobil bankacılık kanallarımız üzerinden gerçekleştirilebilmesi sağlanarak müşterilerimize sunulan dijital ödeme seçenekleri genişletilmiştir. Müşterilerimizin diğer bankalardaki hesap ve kredi kartlarına ait hareketlerini internet şubesi ve Ziraat Katılım Mobil üzerinden görüntüleyebilmesine olanak tanınmıştır.

Bankamız kartlı sistemler ve üye iş yeri alanında da çalışmalarını devam ettirmiştir. Bu kapsamda kart ve üye işyeri hacmimiz 2026 yılının 3. çeyreğinde artış göstermeye devam ederken, 2024 yılında ihracına başladığımız ticari kredi kart ciromuz bir önceki çeyreğe göre %47, bireysel kredi kart ciromuz ise %40 seviyesinde artış göstermiştir.

Ülkemizin geleceği için stratejik öneme sahip alanlardan biri olan tarım sektörü Bankamız için de öncelikli odaklardan biridir. Sürdürülebilir ve verimli tarım uygulamalarını teşvik eden finansman modellerimiz hem **sübvansiyonlu** hem de çeşitlendirilmiş sübvansiyonsuz tarım finansmanı ürünleri ile geniş bir yelpazede üreticilerimizin yanında yer almaktadır. Modern tarım teknolojileri ve planlı üretim süreçleriyle desteklediğimiz tarımsal faaliyetler, kırsal kalkınma ve tarımsal mekanizasyonun yaygınlaşması için kritik öneme sahiptir. Ülkemizin verimli topraklarında üretim kapasitesinin artırılması, modernizasyonun finansmanı ve ürün verimliliğinin yükseltilmesi hedeflerimiz doğrultusunda, tarım sektörünün sürdürülebilir büyümesine ve ülke ekonomisine olan katkısını güçlendirmeyi amaçlıyoruz.

30 Eylül 2026 itibarıyla Bankamızın tarım sektörüne sağladığı finansman desteği önemli bir büyüme göstermiştir. Tarım sektörüne yönelik finansman bakiyesi, bir önceki yılın aynı dönemine göre %70'in üzerinde artarak 63 milyar TL seviyesini geçmiştir. Bu güçlü büyüme, Bankamızın sürdürülebilir tarımın finansmanına verdiği önemin ve tüm çiftçilerimizin finansmana erişimini destekleme kararlılığının somut bir göstergesidir. Aynı dönemde tarımsal finansman müşteri sayısında da önemli bir artış kaydedilmiştir. 30 Eylül 2025 tarihinde 6 bini aşan müşteri sayısı, 30 Eylül 2026 itibarıyla 11 bini geçerek yaklaşık %80 oranında artış göstermiştir. Müşteri sayısındaki bu artış, Bankamızın daha fazla üreticiye ulaşarak tarım sektöründeki kapsayıcılığını ve etkinliğini önemli ölçüde artırdığını ortaya koymaktadır.

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### VI. 2026 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Kırsal kalkınmanın desteklenmesi, ülkemiz hayvancılığının geliştirilmesi ve hayvan varlığının artırılması amacıyla; resmi kurumlar, damızlık birlikleri, süt üretici birlikleri ve kooperatiflerle iş birliği içerisinde hayvan alımlarının ve bu kapsamda ihtiyaç duyulacak işletme sermayesi giderlerinin finansmanına yönelik "**Birlikte Üretelim Küçükbaş**" ve "**Birlikte Üretelim Büyükbaş**" finansman ürünlerimiz uygulamaya alınmıştır. Bu kapsamda, planlı, kaliteli ve verimli tarımsal üretimin desteklenmesi amacıyla Katılım Bankacılığı ilkeleri doğrultusunda geliştirilen tarım finansmanı ürünlerimiz ile müşterilerimize hizmet vermeye ve tarım sektörünün sürdürülebilir gelişimine katkı sağlamaya devam edeceğiz.

**Katılım Esaslı Finansman Destekleri**

Bankamız, 2026 yılının üçüncü çeyreğinde de katılım finans ilkeleri doğrultusunda geliştirdiği ürün ve hizmetleriyle reel sektörün ihtiyaçlarına yönelik çözümler sunmayı sürdürmüştür. Müşteri odaklı yaklaşımımız ve çeşitlendirilmiş ürün/hizmet portföyümüzle müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarına yanıt verirken, ülkemizin sürdürülebilir ekonomik büyümesine ve üretim kapasitesinin arttırılmasına katkıda bulunmaya devam ettik.

Kamu destekli finansmanlar içerisinde önceki dönemlerde uygulamaya alınan; Eximbank, KFK, TOBB ve KOSGEB programları kapsamlarında finansman kullandırımlarına devam edilmiştir. 3.çeyrek döneminde de Katılım Finans Kefalet A.Ş. ile Bankamız arasında hazine ve özkaynak kefaletlerine ilişkin ana protokol kapsamında tarım sektöründe faaliyet gösteren ve teminat yetersizliği nedeniyle finansmana erişemeyen üreticilerin işletme ve yatırım finansmanlarına erişimini sağlamak amacıyla "KFK Hazine Tarımda Cemre Destek Paketi" ve çay üreticilerinden müstahsil makbuzu karşılığında Çaykur tarafından ilan edilen çay fiyatı üzerinden yaş çay alımı ile Çaykur tarafından ilan edilen çay fiyatı üzerinden Tarım Kredi Kooperatiflerinden yaş çay alımı yapan firmaların finansmana erişimini sağlamak amacıyla "KFK Hazine Çay Alımı Destek Paketi" protokolleri imzalanarak ürün çalışmalarına başlanmıştır.

Kurumsal müşterilerimizin işletme finansman ihtiyaçlarını giderebilmek için Katılım Bankacılığı ilke ve standartlarına uygun olarak; "Ticari Kolay Finansmanı" ürün çalışmaları tamamlanarak uygulamaya alınmıştır.

Bankamız, sürdürülebilir büyüme vizyonu ve katılım finans prensipleriyle, finansal kiralama alanında Türkiye'nin lider kuruluşu olarak sektörün geleceğini şekillendirmeye devam etmektedir. Finansal kiralama çözümlerimiz, müşteri odaklı, rekabetçi ve esnek yapısıyla, yatırımcıların ihtiyaçlarına hızla cevap verirken üretim ve altyapı projelerinin finansman süreçlerini büyük ölçüde kolaylaştırmaktadır. Sanayiden yenilenebilir enerjiye, teknolojiden altyapıya kadar geniş bir alanda reel sektöre sunduğumuz güçlü finansman desteği ile yatırımların hayata geçirilmesini hızlandırıyor, işletmelerimizin finansmana erişimini kolaylaştırarak üretim kapasitelerinin artırılmasına ve istihdamın güçlendirilmesine destek oluyoruz. Bu güçlü konumumuzla ülkemizin ekonomik kalkınmasına katma değer yaratmaya devam ediyoruz.

**Operasyonel Gelişmeler**

2026 yılı üçüncü çeyreğinde dijital odaklı geliştirme çalışmaları, ürün standardizasyonu, ürün çeşitliliğinin artırılması ve süreçlerin otomasyonuna yönelik faaliyetler müşteri deneyiminin iyileştirilmesi odağında yürütülmüştür.

Bereket Emeklilik ile iş birliği içerisinde geliştirilen "Eğitim Finansmanı Hayat Sigortası" ürünü sigorta platformuna entegre edilmiştir. 2026 yılı üçüncü çeyreğinde, prim iadeli hayat sigortası ürünümüz için "ilk ay sizden ikinci ay bizden" kampanyası Aralık ayının sonuna kadar uzatılmıştır.

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### VI. 2026 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Bankamız, sigorta sektörünün yenilikçi projelerinin değerlendirildiği Smart-i Awards – Sigortada Geleceği Keşfet programında Prim İadeli (Faizsiz) Hayat Sigortası ürünüyle En İnovatif Ürün kategorisinde Bronz Ödül kazandı. Belirli amaçlar (Hac, Umre, Askerlik, Eğitim, Çocuk, Genç ve Emekli) için tasarruflarını avantajlı kâr paylaşım oranları ile değerlendirmek isteyen müşterilerimize Birikimli Tasarruf Hesabı'nın dijital kanallardan açılması ve gösterimi sağlanmıştır. Elibol Hesap ürünümüzün para yatırma ve para çekme işlemlerinin dijital kanallardan gerçekleştirilebilmesi için yapılan çalışmalar tamamlanmıştır.

Kamu İhale Kurumu (KİK) ödemelerinin bankamız tahsilat altyapısına entegrasyonu tamamlanmış olup, söz konusu ödemelerin şubelerimiz ve dijital kanallarımız aracılığıyla gerçekleştirilebilme imkânı sağlanmıştır. Yeni kurum iş birlikleri sayesinde tahsilat kanallarımız güçlendirilmiş ve hizmet ağımız genişletilmiştir. Çek karnesi taleplerinin dijital kanallar üzerinden gerçekleştirilebilmesine yönelik çalışmaların tamamlanması ile müşterilerimizin çek karnesi başvurularını internet/mobil bankacılık kanallarından iletebilmesi ve talep sürecinin daha hızlı, kolay ve etkin bir şekilde yürütülmesi sağlanmıştır.

Bankamızın dış ticaret uygulamaları içerisinde yer alan danışmanlık faaliyetleri kapsamında şubelerimize ve müşterilerimize ziyaretler gerçekleştirilerek Bankamızdaki Dış Ticaret uygulamaları hakkında bilgilendirme ve destek sağlanmaktadır. Dış ticaret işlemlerinde müşteri bilgilendirmesini sağlamak amacıyla yapılan çalışmalar sonucunda, dünyadaki herhangi bir bankadan Bankamıza gönderilen bir transfer işlemi başlatıldığı an alıcı müşterimize işlem detayları ile birlikte SMS ve/veya e-mail yoluyla bilgilendirme yapılması sağlanmıştır.

Bankamız bünyesinde operasyonel verimliliğin artırılması, karar destek süreçlerinin optimize edilmesi, zaman yönetiminde maksimum etkinliğin sağlanması ve yenilikçi iş fırsatlarının oluşturulması hedefleri doğrultusunda yürütülen Robotik Süreç Otomasyonu (RPA) ve Yapay Zeka (AI) tabanlı dijital dönüşüm projelerimiz, Kaşif çatısı altında sürdürülmektedir. Bankamız, yapay zekayı sadece bir araç olarak değil, iş kültürünün ve rekabet gücünün merkezinde yer alan stratejik bir kaldıraç olarak konumlandırmaya devam edecektir.

**Sürdürülebilirlik ve İklim Değişikliği Çalışmaları**

Bankamızın öncelikli stratejik inisiyatifleri arasında yer alan sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği faaliyetleri; Ülkemizin 2053 Net Sıfır Emisyon vizyonu, Yeşil Mutabakat Eylem Planı ve ulusal/uluslararası düzenlemeler ekseninde yürütülmektedir. Bu doğrultuda, yasal uyumun en üst düzeyde sağlanması, müşteri beklentilerinin karşılanması ve yatırımcı taleplerinin dikkate alınması yönündeki adımlarımız kararlılıkla devam etmektedir.

2022 yılında stratejik bir inisiyatif olarak başlatılan sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği dönüşüm programının devreye alınması ile sürdürülebilirlik uygulamaları Bankamızda; kredi kullandırım, risk yönetimi, ürün geliştirme ve raporlama süreçlerine entegre edilmiştir.

Mevcut dönem içerisinde, finanse edilen sera gazı emisyonlarının hesaplanmasına yönelik ilk ölçümleme çalışmaları yürütülmüş ve Bankamız sera gazı envanteri kapsamı genişletilmiştir. Bununla birlikte Bankaların Yeşil Varlık Oranı Hesaplaması Hakkında Tebliğ uyarınca yeşil varlık oranı hesaplama çalışmalarında veri kalitesinin artırılmasına yönelik çalışmalar güçlendirilmektedir. Ayrıca müşteri bazında iklim risk skoru oluşturulmasına yönelik metodoloji ve veri altyapı geliştirme çalışmaları devam etmektedir. Bunun yanında, düzenleyici gelişmelere bağlı sürdürülebilirlik gündemi takip edilmektedir. Kasım ayında Antalya'da düzenlenecek COP31 Zirvesine Bankamız üst yönetim düzeyinde katılım sağlanması planlanmaktadır.

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### VI. 2026 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Önümüzdeki dönemde ise Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) kapsamında 2026 faaliyet yılı için raporlama hazırlıklarının başlatılması, finanse edilen emisyon hesaplama ve kurumsal sera gazı emisyon hedefi belirleme metodolojilerinin oluşturulması, kredi kullandırımında çevresel ve sosyal risk değerlendirme süreçlerinin geliştirilmesi ile müşterilerin sürdürülebilirlik ve iklim verilerinin temin edilmesine yönelik teknolojik altyapı geliştirme çalışmaları devam etmektedir.

### VII. 2026 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

2026 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonomik gündemin merkezinde ABD-İran arasında devam eden gerilim, enflasyon üzerindeki enerji kaynaklı baskı ve küresel ticarete ilişkin riskler yer almıştır. Merkez bankalarının faiz kararları yakından takip edilirken, küresel büyüme tahminleri de güncellenmiştir. IMF, yayımladığı raporda 2026 yılına ilişkin küresel büyüme beklentisini %3,0'den %3,1'e yükseltirken, 2027 yılı için %3,4 seviyesindeki büyüme tahminini sabit tutmuştur.

2026 yılının üçüncü çeyreğinde ABD ekonomisinin gündeminde, ABD Merkez Bankası Fed'in para politikası kararları, enerji fiyatlarındaki savaş kaynaklı artışın enflasyona etkisi, işgücü piyasasındaki yavaşlama öne çıkmıştır. Fed, eylül ayındaki toplantısında politika faizini 25 baz puan artırarak %3,75–4,00 aralığına yükseltmiş ve enflasyonun hedef seviyenin üzerinde seyretmesi nedeniyle sıkı para politikası yaklaşımını sürdürmüştür. Öte yandan, eylül ayı işsizlik oranının %4,2'ye yükselmesi, ekonomik faaliyetlerde yavaşlama belirtilerini güçlendirmiştir. Enflasyon beklentilerindeki seyir ve kamu kesiminin yüksek borçlanma ihtiyacının etkisiyle uzun vadeli tahvil getirilerinde yukarı yönlü bir seyir izlenmiştir. Dönem içerisinde 10 yıllık tahvil getirisi %5,29, 30 yıllık tahvil getirisi ise %5,64 seviyesine kadar yükselmiştir.

Euro Bölgesinde izlenen en önemli gösterge enflasyon olmuştur. %3,80 ile son üç yılın en yüksek seviyesine ulaşan enflasyon verisinin, orta vadedeki %2 hedefinden uzak kaldığı görülmüştür. Rusya – Ukrayna savaşının seyri gündemdeki yerini korumaya devam ederken, Rusya'nın dizel ihracat yasağı uygulaması bölgede enerji maliyetlerinin artmasına sebep olmuştur. Enflasyon verileri haziran ve temmuz aylarında piyasa beklentileriyle uyumlu bir seyir izlemiş, ağustos ayında ise beklentilerin üzerinde gerçekleşmiştir. Öte yandan, işsizlik oranı şubat ayından bu yana %6,4 seviyesinde yatay bir seyir izlemiştir. Avrupa Merkez Bankası (ECB) haziran ayındaki artışın ardından, eylül ayı toplantısında da faiz oranını 25 baz puan artırarak ana refinansman oranını %2,65 seviyesine yükseltmiştir. Merkez Bankası Başkanı Lagarde yaptığı açıklamada Ortadoğu'daki savaşın enflasyon baskısını artırdığını ifade etmiştir.

2026 yılının üçüncü çeyreğinde, ABD, İsrail ve İran arasındaki askerî çatışmalar, Hürmüz Boğazı'ndaki enerji taşımacılığı sorunları ve petrol fiyatlarındaki dalgalanmalar öne çıkmıştır. Bu dönemde brent petrol varil fiyatında volatilite artmış, enerji ihracatına bağımlı ülkelerde petrol gelirlerindeki belirsizlikler ekonomik görünümü zorlaştırırken enerji ithalatçısı ülkelerde üretim ve ulaşım maliyetleri artmıştır. Genel olarak üçüncü çeyrek, jeopolitik gerilimlerin enerji piyasaları, dış ticaret ve ekonomik büyüme üzerinde baskı oluşturduğu bir dönem olarak öne çıkmıştır.

2026 yılının üçüncü çeyreğinde Çin ekonomisinin gündeminde, ABD ile devam eden ticari gerilimler, gümrük tarifeleri, ihracat performansı, iç talepteki zayıflık ve gayrimenkul sektöründeki sorunlar öne çıkmıştır. Bu dönemde ihracat, çip üretimi ve otomobil satışları olumlu seyrederken, gayrimenkul piyasası, zayıf iç talep ve istihdam baskısı olumsuz gelişmeler arasında izlenmiştir. ABD ile Çin arasında ticaret ateşkesinin uzatılmasına yönelik görüşmeler, küresel ticaretteki belirsizliklerin azaltılması açısından önem taşımıştır.

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**VII. 2026 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler (Devamı)**

Türkiye ekonomisinde yılın üçüncü çeyreğinde öne çıkan en önemli konu başlığı orta vadeli programın güncellenmesi olurken, enflasyon ve büyüme oranları takip edilen diğer konu başlıkları arasında yer almıştır. Eylül 2026' da açıklanan yeni programda Türkiye ekonomisinin 2026 yılında %3,3; 2027 yılında %4,2; 2028 yılında %4,6 büyüme seviyesine ulaşılması öngörülmektedir. Programın temel öncelikleri arasında enflasyonla mücadele, bütçe açığının azaltılması ve üretim ile ihracatın arttırılması yer almaktadır. Enflasyon oranının 2026 sonunda %28,4 olması tahmin edilirken, 2027 için %21 ve 2028 yılı için %13,5 olması hedeflenmektedir. Bu dönemde Hazine ve Maliye Bakanı Mehmet Şimşek, yıllık enflasyonun 57 ay sonra %30 seviyesinin altına gerilediğine işaret ederek dezenflasyon sürecinin kararlılıkla devam ettiğini vurgulamıştır. Merkez Bankası ise politika faizini %37'de sabit tutarak üst üste altıncı toplantıda da faiz kararında değişikliğe gitmemiştir. Yıl sonuna kadar gerçekleştirilecek Para Politikası Kurulu toplantılarında, dezenflasyon süreci ile uyumlu kararların alınması beklenmektedir.

……..