ZİRAAT DİNAMİK BANKA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN
SINIRLI DENETİM RAPORU

Ziraat Dinamik Banka Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Ziraat Dinamik Banka Anonim Şirketi'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 Standartları'na 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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.4'te ve IV. Kısım 4'te belirtildiği üzere, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 835 milyon TL tutarındaki kısmı geçmiş yıllar içerisinde ayrılmış olan ve 85 milyon TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edilmiş olan toplam 750 milyon TL tutarında serbest karşılık muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 750 milyon TL daha az, net dönem karı 85 milyon TL daha az ve geçmiş yıllar karı 835 milyon TL daha fazla olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Ziraat Dinamik Banka Anonim Şirketi'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.

Özge Arslan Yılmaz, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 5 Kasım 2026

ZİRAAT DİNAMİK BANKA 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:44/B İç Kapı No: 8 Ümraniye/İSTANBUL
Telefon: (216) 591 30 00
Faks: -
Elektronik Site Adresi: www.ziraatdinamik.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor 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
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU
- SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Cüneyt SAĞLIK	Şamil YILDIZ	Dr. İlker MET
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Bayram TUZCU	Emine Gül KAMİLOĞLU LATİFOĞLU	Deniz TIRAŞ
Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Finansal Koordinasyon ve Hazine Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Koordinasyon ve Aktif Pasif Yönetimi Bölüm Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Ünvan : Deniz TIRAŞ / Finansal Koordinasyon ve Aktif Pasif Yönetimi Bölüm Başkanı
Tel No : 0216 591 30 11

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva 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 İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
III.	Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama	1-2
IV.	Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	2
V.	Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	2
VII.	Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)- Varlıklar	4
II.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)- Yükümlülükler	5
III.	Nazım Hesaplar Tablosu	6
IV.	Kar veya Zarar Tablosu-Gelir ve Gider Kalemleri	7
V.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
VI.	Özkaynaklar Değişim Tablosu	9-10
VII.	Nakit Akış Tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	12-13
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	13
III.	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	13
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	14
V.	Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar	14
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	14
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	14-17
VIII.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	17
IX.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	17
X.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	17-18
XII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	18
XIII.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	18-19
XIV.	Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	20
XV.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	21
XVI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	21-23
XVII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	24
XVIII.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	24
XIX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	24
XX.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	24
XXI.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	24
XXII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	24
XXIII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	25-28
II.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	28-31
III.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	32-34
IV.	Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	35
V.	Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar	35-42
VI.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	43
VII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	44
VIII.	Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	44
IX.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	45-47

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	48-57
II.	Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	57-62
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	63
IV.	Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	63-67
V.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar	67-68
VI.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	68

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	69
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	69

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı'nın Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu	70
II.	Banka Genel Müdürü'nün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu	71
III.	Kurumsal Profil	72
IV.	Ortaklık Yapısı	72
V.	Başlıca Finansal Göstergeler	73

ZİRAAT DİNAMİK BANKA A.Ş.

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Finansal hizmetleri daha ulaşılabilir hale getirmek, yenilikçi, verimli, güvenilir, kullanıcı dostu ürün ve hizmetler geliştirmek amacıyla T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'nun 21 Temmuz 2022 tarih ve 18/13 sayılı kararı ile dijital banka lisansına sahip bir banka kurulmasına karar verilmiştir. Ziraat Dinamik Banka A.Ş. ("Banka") bir bankanın ana sahipliğinde kurulan ilk dijital bankadır. Banka'nın merkezi İstanbul ili Ümraniye ilçesidir.

Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("Kurul")'nun 25 Mart 2023 tarih ve 32143 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 23 Mart 2023 tarih ve 10542 sayılı Kararı uyarınca, 2.500.000.000 tam TL ödenmiş sermaye ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK"/ "Kurum")'nun Dijital Bankaların Faaliyet Esasları ile Servis Modeli Bankacılığı Hakkındaki Yönetmeliği'nde dijital bankalar için belirtilen faaliyet esaslarına uygun olarak faaliyet göstermek üzere kuruluş izni almış olup Banka'nın kuruluşu 18 Nisan 2023 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde tescil ve ilan edilmiştir. Banka, Kurul'un 5 Kasım 2024 tarih ve 32713 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 31 Ekim 2024 tarih ve 10980 sayılı Kararı uyarınca faaliyet iznini almıştır. Kurum tarafından ayrıca 5 Mayıs 2025 tarih ve 153413 sayılı yazı ile Bankamızın müşteri kabulüne izin verilmiş olup Bankamız tarafından 7 Mayıs 2025 tarihinde müşteri kabulüne başlanmıştır.

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

Banka'nın sermayesi 2.500.000.000 tam Türk Lirasıdır. Bu sermaye beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 2.500.000.000 adet nama yazılı paya ayrılmış olup tamamen ödenmiştir.

Banka'nın 7 Ocak 2025 tarihli Genel Kurul Kararı'na istinaden Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Anonim Şirketi'ne ait 1 TL nominal tutarlı pay Ziraat Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ne devredilmiştir. Banka'nın 2.499.999.996 adet paya karşılık gelen 2.499.999.996 tam TL tutarındaki sermayesi Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'ne, 1 adet paya karşılık gelen 1 tam TL tutarındaki sermayesi Ziraat Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ne, 1 adet paya karşılık gelen 1 tam TL tutarındaki sermayesi Ziraat Finansal Yatırımlar Anonim Şirketi'ne, 1 adet paya karşılık gelen 1 tam TL tutarındaki sermayesi Ziraat Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi'ne ve 1 adet paya karşılık gelen 1 tam TL tutarındaki sermayesi Ziraat Teknoloji Anonim Şirketi'ne aittir.

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	
Cüneyt SAĞLIK	Başkan
Şamil YILDIZ	Genel Müdür
Bayram TUZCU	Üye
Dr. İlker MET	Üye
Mehmet TURGUT	Üye
Selçuk ÖNTEMEL	Üye
Bekir EKEN(*)	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Dr. İlker MET	Üye
Bayram TUZCU(**)	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Emine Gül KAMİLOĞLU LATİFOĞLU	Finansal Koordinasyon ve Hazine Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet TARCAN	Dijital Çözümler, Ödeme Sistemleri ve Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı
Murat KAHRAMAN	Pazarlama ve Analitik Genel Müdür Yardımcısı

(*) Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinden Sn. Ersener SAN, 04.03.2026 tarihi itibarıyla Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifaen ayrılmış olup Bankamız Yönetim Kurulunun 04.03.2026 tarih ve 14/1 sayılı kararı ile Sn. Ersener SAN yerine Sn. Bekir EKEN Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır. Sn. Bekir EKEN 17.03.2026 tarihi itibarıyla Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve başlamıştır.

(**) Bankamız Yönetim Kurulunun 21.09.2026 tarih ve 42/1 sayılı kararı ile Sn. Selçuk ÖNTEMEL yerine Sn. Bayram TUZCU Denetim Komitesi üyesi olarak atanmıştır.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 (Devamı)

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

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

Ad Soyad/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	2.499.999.996	99,99999984	2.499.999.996	-
Ziraat Teknoloji A.Ş.	1	0,00000004	1	-
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1	0,00000004	1	-
Ziraat Finansal Yatırımlar A.Ş.	1	0,00000004	1	-
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	1	0,00000004	1	-

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

Banka'nın faaliyet amacı esas sözleşmesinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Kanun") ve ilgili diğer mevzuat yükümlülüklerinin yerine getirilmesi kaydıyla, dijital bankaların başta Bankacılık Kanunu ve Kanun'un 4, 6, 7, 10, 13, 35, 43 ve 93 üncü maddelerine dayanılarak hazırlanan Dijital Bankaların Faaliyet Esasları ile Servis Modeli Bankacılığı Hakkında Yönetmelik olmak üzere diğer ilgili tüm mevzuat kapsamında yapabilecekleri faaliyetlerin yürütülmesi olarak belirlenmiştir.

Banka, ilgili mevzuat kapsamında mevduat ürünleri, sigorta ürünleri, emeklilik ürünleri, krediler, POS ürünleri, banka ve kredi kartları, ödeme sistemleri ve döviz, vadesiz altın, fon ve hisse senedi alım satım işlemleri olmak üzere yatırım ürünleri hizmetleri ile bireysel ve ticari segmentte yer alan müşterilere hizmet verir.

Banka, dijital banka olarak kurulması nedeniyle şube organizasyonu bulunmaksızın tüm işlemlerini dijital kanallardan uçtan uca tamamlanacak şekilde kurgulamıştır. Banka'nın, şube olarak faaliyet göstermemek kaydıyla, Genel Müdürlüğün bulunduğu bina içerisinde fiziksel ofisi bulunmaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın çalışan sayısı 125 kişidir (31 Aralık 2025: 126).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ZİRAAT DİNAMİK BANKA A.Ş.

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

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

	I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm) (I)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**3.719**	**51**	**3.770**	**2.854**	**5**	**2.859**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**2.977**	**51**	**3.028**	**1.148**	**5**	**1.153**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**(1)**	**19**	**12**	**31**	**16**	2	**18**
1.1.2	Bankalar	**(4)**	456	39	495	1.132	3	1.135
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		2.502	-	2.502	-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5),(6)**	**742**	**-**	**742**	**1.706**	**-**	**1.706**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		742	-	742	1.706	-	1.706
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(3)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1.615**	**-**	**1.615**	**522**	**-**	**522**
2.1	**Krediler**	**(7)**	**1.614**	**-**	**1.614**	**308**	**-**	**308**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(12)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(8)**	**-**	**-**	**-**	**214**	**-**	**214**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	**214**	-	**214**
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Donuk Alacaklar**		**2**	**-**	**2**	**-**	**-**	**-**
2.6	**Özel Karşılıklar (-)**		**1**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(15)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(17)**	**177**	**-**	**177**	**258**	**-**	**258**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**764**	**-**	**764**	**383**	**-**	**383**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		764	-	764	383	-	383
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(18)**	**59**	**-**	**59**	**26**	**-**	**26**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(19)**	**139**	**-**	**139**	**148**	**-**	**148**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**6.473**	**51**	**6.524**	**4.191**	**5**	**4.196**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT DİNAMİK BANKA A.Ş.

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

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

	II.BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm) (II)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**2.560**	**35**	**2.595**	**191**	**3**	**194**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(4)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(7)**	**137**	**-**	**137**	**158**	**-**	**158**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(9)**	**778**	**-**	**778**	**841**	**-**	**841**
10.1	Genel Karşılıklar		26	-	26	4	-	4
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		2	-	2	2	-	2
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		750	-	750	835	-	835
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(10)**	**24**	**-**	**24**	**30**	**-**	**30**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(10)**	**-**	-	**-**	**-**	-	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(12)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(6)**	**140**	**2**	**142**	**198**	**-**	**198**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(13)**	**2.848**	**-**	**2.848**	**2.775**	**-**	**2.775**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2.500	-	2.500	2.500	-	2.500
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		7	-	7	17	-	17
16.5	Kâr Yedekleri		258	-	258	55	-	55
16.5.1	Yasal Yedekler		13	-	13	3	-	3
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		245	-	245	52	-	52
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		83	-	83	203	-	203
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		83	-	83	203	-	203
						-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**6.487**	**37**	**6.524**	**4.193**	**3**	**4.196**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu 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.)

	III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm) (III)	Cari Dönem 30 Eylül 2026			Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2.781**	**-**	**2.781**	**1.736**	**-**	**1.736**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.1	Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**2.781**	**-**	**2.781**	**1.736**	**-**	**1.736**
2.1	Cayılamaz Taahhütler	**(1)**	2.781	-	2.781	1.736	-	1.736
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.514	-	1.514	1.319	-	1.319
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Prom.Uyg. Taah.		1	-	1	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		1.266	-	1.266	417	-	417
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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 İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**109**	**-**	**109**	**24**	**-**	**24**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**109**	**-**	**109**	**24**	**-**	**24**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		109	-	109	24	-	24
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**2.890**	**-**	**2.890**	**1.760**	**-**	**1.760**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT DİNAMİK BANKA 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.)

	IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm) (IV)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2025
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**1.264**	**1.338**	**495**	**508**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		303	-	154	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		85	1.107	72	370
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		483	-	203	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		393	231	66	138
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		357	37	66	34
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		36	194	-	104
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**406**	**339**	**203**	**123**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		363	-	189	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		43	37	14	12
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	302	-	111
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**858**	**999**	**292**	**385**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**8**	**(3)**	**2**	**(2)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		17	-	6	-
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Diğer		17	-	6	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		9	3	4	2
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		9	3	4	2
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(3)**	**2**	**173**	**1**	**23**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	173	-	23
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-	-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		2	-	1	-
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(4)**	**91**	**12**	**41**	**(1)**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**959**	**1.181**	**336**	**405**
IX.	**KREDİ KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(5)**	**22**	**-**	**5**	**-**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(5)**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**310**	**181**	**94**	**58**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**573**	**330**	**232**	**120**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**54**	**670**	**5**	**227**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**54**	**670**	**5**	**227**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(8)**	**29**	**(135)**	**11**	**(50)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	(200)	-	(64)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1)	-	4	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		30	65	7	14
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(9)**	**83**	**535**	**16**	**177**
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)**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(10)**	**83**	**535**	**16**	**177**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,0332	0,2140	0,0065	0,0708

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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.)

	V. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2025
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**83**	**535**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(10)**	**4**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	**-**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(10)**	**4**
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	(14)	6
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	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	4	(2)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**73**	**539**

ZİRAAT DİNAMİK BANKA 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.)

VI. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
CARİ DÖNEM 30 Eylül 2026															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**2.500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17**	**-**	**55**	**203**	**-**	**2.775**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		**2.500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17**	**-**	**55**	**203**	**-**	**2.775**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**83**	**73**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI. Kâr Dağıtımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**203**	**(203)**	**-**	**-**
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	203	(203)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**2.500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7**	**-**	**258**	**-**	**83**	**2.848**

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.)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT DİNAMİK BANKA 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.)

	VI. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
							1	2	3	4	5	6				
	ÖNCEKİ DÖNEM 30 Eylül 2025															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2.500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10**	**45**	**-**	**2.555**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2.500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10**	**45**	**-**	**2.555**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4**	**-**	**-**	**-**	**535**	**539**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**45**	**(45)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45	**(45)**	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**2.500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4**	**-**	**55**	**-**	**535**	**3.094**

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 çevrim 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.)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT DİNAMİK BANKA 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.)

	VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm) (VII)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2025
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**372**	**826**
1.1.1	Alınan Faizler		1.383	1.117
1.1.2	Ödenen Faizler		(334)	-
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		17	-
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		6	150
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(310)	(158)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(5)	(134)
1.1.9	Diğer		(385)	(149)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**1.030**	**(1.463)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	(1.500)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(10)	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1.297)	(7)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		2	45
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		2.376	2
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(41)	(3)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**1.402**	**(637)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**524**	**(1.734)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(494)	(286)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	(511)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		823	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	(937)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		214	-
2.9	Diğer		(19)	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(63)**	**219**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
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		(63)	(47)
3.6	Diğer		-	266
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(1)**	**-**	**-**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**1.863**	**(2.152)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	**1.151**	**4.050**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	**3.014**	**1.898**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu/Kanun")'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Kurum'un 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 uygulanmamıştır.

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.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin 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.

30 Nisan 2026 tarihli ve 33239 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca finansal tabloların gösterim birimi Bin Türk Lirası (Bin TL) yerine Milyon Türk Lirası (Milyon TL) olarak değiştirilmiştir. Ayrıca bu değişikliğe uygun olarak, finansal tabloların karşılaştırılabilirliğinin sağlanması amacıyla önceki döneme ait karşılaştırmalı finansal bilgiler de Milyon TL cinsinden gösterilmiştir. Aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Milyon Türk Lirası ("TL") olarak sunulmuştur.

Banka, BDDK tarafından yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılıklar Yönetmeliği)"in dokuzuncu maddesinin altıncı fıkrası kapsamında TFRS 9'un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamama konusunda BDDK'ya başvurmuş ve Banka'nın talebi, BDDK tarafından kabul edilmiştir. Bu kapsamda Banka genel ve özel karşılıklarını TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı modeli ile değil; Karşılıklar Yönetmeliği'nin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak genel ve özel karşılıklar ile teminat hükümlerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirmektedir.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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 uygulanmamasına karar verildiği açıklanmıştır. BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarih ve 11340 sayılı kararıyla ise 11 Ocak 2024 tarih ve 10825 sayılı kararın yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği açıklanmıştır. Buna istinaden, 30 Eylül 2026 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

Banka'nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, Türk Lirası ve yabancı para mevduat toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Bankamız 7 Mayıs 2025 tarihi itibarıyla müşteri kabulüne başlamış olup 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın ana fonlama kaynağını özkaynak ve mevduat oluşturmaktadır. Banka, bu kaynaklarını ağırlıklı olarak menkul kıymet alımı, kredi kullandırımı ve para piyasası işlemleri şeklinde değerlendirmekte olup yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltme amacı taşımaktadır. Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. Özkaynaklar dışındaki kaynakların yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerinin kısa olması nedeniyle kaynak maliyetleri piyasadaki şartlara bağlı olarak kısa aralıklarla yeniden fiyatlanmaktadır. Bankamız aktifinde ise değişken faizli bir kalem bulunmamaktadır.

Banka'nın faaliyet alanları içerisinde ortalama getirinin üzerinde getiri sağlayan alanlar arasında verilen krediler sayılabilir. Bilanço dışı risk alanları içerisinde ise kredili mevduat hesabı limit taahhütleri ile kredi kartı harcama limit taahhütleri yer almaktadır.

Banka'nın özkaynak ve mevduat dışı borçlanması bulunmamakta olup T.C. Merkez Bankası'ndan kolaylıkla borçlanabilme imkanı bulunmaktadır. Bankamızın likidite riski yaratacak bir mevduat yoğunlaşması bulunmamaktadır.

Yabancı para kaynakların maliyeti ile varlıkların getirisi yakından izlenmektedir. Mevduat faizleri, piyasa faizlerine göre ayarlanarak pozitif kar marjı korunmaktadır.

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

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklığı, iştiraki ile birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya piyasa faizlerinin kullanılmasıyla elde edilmiş nakit akımı modelinin uygulanması suretiyle hesaplanır.

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

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünü bulunmamaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Faiz geliri, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, BDDK tarafından yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in dokuzuncu maddesinin altıncı fıkrası kapsamında TFRS 9'un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamama konusunda BDDK'ya başvurmuş ve Banka'nın talebi, BDDK tarafından kabul edilmiştir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi" ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

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. Finansal araçlar, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

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 kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır.

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar;

- Sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen,
- Piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve takip edilmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmekte, kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçlarının gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark "Gerçekleşmemiş kar 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 "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerler 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)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçlarının gerçeğe uygun değerleri içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından BİST'te işlem görenler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile BİST'te işlem görmeyen finansal varlıklar T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla, Eurobondlar Tezgah Üstü Piyasa'da oluşan işlem fiyatları ile Banka portföyünde yer alan fonlar ise ilgili gün için ilan edilen fon fiyatına göre değerlenmektedir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları içerisinde Devlet İç Borçlanma Senedi bulunmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Finansal Varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyetleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 214 TL).

Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Kredilerin ilk kaydı elde etme maliyeti ile yapılmaktadır ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş maliyeti 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 döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır.

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin 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 karşılık ayırmaktadır.

Banka, BDDK tarafından yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in dokuzuncu maddesinin altıncı fıkrası kapsamında TFRS 9'un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamama konusunda BDDK'ya başvurmuş ve Banka'nın talebi, BDDK tarafından kabul edilmiştir.

Bu kapsamda Banka genel ve özel karşılıklarını TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı modeli ile değil; Karşılıklar Yönetmeliği'nin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak genel ve özel karşılıklar ile teminat hükümlerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kayıttan Düşme Politikası

Kredi işlemlerinden kaynaklanan ve tahsil olanağı kalmayan alacakların kayıtlardan terkini Bankamız politikaları kapsamında ve yetki limitleri dikkate alınarak değerlendirilir.

Bu kapsamda, başta alacağın miktarı, teminat durumu, borçlu ve borçla ilgililer hakkında başlatılmış takiplerin sonucu, yapılan veya yapılacak masrafların tutarı göz önünde bulundurulur.

Banka, borçlu ve/veya borçla ilgililerin vefatı 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 gibi hallerde alacaklarını kayıtlardan terkin edebilir.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın satış, geri alış ve ödünç işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tuttuğu varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 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. Diğer maddi olmayan duran varlıklar için yapılan harcamalar, kira süresi içinde eşit tutarlarla itfa edilmekte, kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda ise itfa süresi beş yıl (amortisman oranı %20) olarak kabul edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 ve kaynak kodu kullanımlarını dikkate almak suretiyle 3 ila 15 yılda itfa etmektedir. Banka, maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömürlerini 3 ile 15 yıl arasında tespit etmiş olup amortisman oranlarını %33,3 ile %6,66 arasında uygulamaktadır.

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar (gayrimenkuller hariç), kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanların 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.

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

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri ve amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	%2
Kasalar	50	%2
Diğer Menkuller	3-15	%33,3-6,66
Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller	10	%10

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.

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.

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.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 16 Kiralamalar

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımni faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran, belirlenememesi durumunda ise Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka; defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırmakta, defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltmakta ve defter değerini, yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 16 Kiralamalar (Devamı)

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır. Ancak kullanım hakkı varlığının defter değerinin sıfıra inmiş olması ve kira yükümlülüğünün ölçümünde daha fazla azalma bulunması durumunda, kalan yeniden ölçüm tutarı kâr veya zarara yansıtılmaktadır.

Tüketici fiyat endeksine bağlı kira ödemeleri, kira yükümlülüğünün ilk ölçümüne kiralamanın fiilen başladığı tarihteki endeks kullanılarak dâhil edilmektedir. Endeksteki değişiklik nedeniyle kira ödemelerinin değişmesi durumunda Banka, kira ödemelerindeki düzeltme yürürlüğe girdiğinde, kalan kiralama süresine ilişkin revize edilmiş kira ödemelerini değiştirilmemiş iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir.

Banka, kiralama süresinde veya satın alma opsiyonuna ilişkin değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, kira yükümlülüğünü revize edilmiş bir iskonto oranı kullanarak yeniden ölçmektedir. Kiralama süresinin kalan kısmı için kullanılan bu oran, zımni faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran, belirlenememesi durumunda ise yeniden değerlendirme tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranıdır.

Banka, ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı, zımni faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran, belirlenememesi durumunda ise değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Banka, kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

Banka, ilgili standardın istisna hükümleri doğrultusunda, kiralama süresi 12 ay veya daha kısa olan ve satın alma opsiyonu içermeyen kiralamalara standardın finansal tablolara alma ve ölçüm hükümlerini uygulamamaktadır. Banka, bu kiralamalarla ilişkili kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal olarak giderleştirerek finansal tablolara yansıtmaktadır.

Kullanım hakkı varlıkları, maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve kiralamanın fiilen başladığı tarihten itibaren yararlı ömür veya kiralama süresinden kısa olanı boyunca amortismana tabi tutulmaktadır. Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Banka'ya geçmesi veya satın alma opsiyonunun kullanılacağının öngörülmesi durumunda ise amortisman, dayanak varlığın yararlı ömrü boyunca, benzer nitelikte olup doğrudan iktisap edilen varlıklara uygulanan oranlar doğrultusunda ayrılmaktadır.

Kullanım hakkı varlıklarına ilişkin ileriki dönemlerde ödenecek anapara ve faiz toplamı "Kiralama İşlemlerinden Borçlar" hesabına, bu tutarın faiz kısmı ise pasifte düzenleyici hesap niteliğindeki "Ertelenmiş Kiralama Giderleri" hesabına kaydedilmektedir. Bu iki hesap bilançoda netleştirilerek "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)" kaleminde gösterilmektedir. Yapılan kira ödemeleri "Kiralama İşlemlerinden Borçlar" hesabından düşülmektedir. Döneme ait faiz tutarı ise, "Ertelenmiş Kiralama Giderleri" hesabından "Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri" hesabına aktarılarak dönem giderlerine yansıtılmaktadır. Banka, "kiraya veren" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında krediler, gayrinakdi krediler, taahhütler ve türev finansal araçlar için ayrılanlar ile başka standartlar kapsamında muhasebeleştirilenler 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 Banka'dan çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan yükümlülükler ile geçmiş olaylardan kaynaklanan, ancak yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların Banka'dan çıkma ihtimalinin bulunmaması veya tutarının yeterince güvenilir olarak ölçülememesi nedeniyle finansal tablolara yansıtılamayan mevcut yükümlülükler "koşullu" olarak kabul edilmektedir. Koşullu yükümlülükler finansal tablolara yansıtılmamakta; ekonomik fayda içeren kaynakların Banka'dan çıkma ihtimali uzak olmadıkça dipnotlarda açıklanmaktadır.

Karşılık tutarı, mevcut bir yükümlülüğü yerine getirmek için raporlama dönemi sonu itibarıyla yapılması gereken harcamaya ilişkin en gerçekçi tahmin olarak belirlenmektedir. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda karşılık tutarı, yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekeceği tahmin edilen giderlerin bugünkü değeridir.

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan ve karşılık ayrılmasını gerektiren bir yükümlülük bulunmamaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya girişi 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 Banka'ya girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar, ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Banka 30 Eylül 2026 itibarıyla doğan kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre finansal tablolara yansıtmıştır.

Türk yasaları ve sendika sözleşmeleri uyarınca kıdem tazminatları emeklilik, vefat veya yasal koşulların oluşması halinde istifa ya da işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı yükümlülüğü, aktüeryal varsayımlara dayanılarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle bugünkü değeri üzerinden hesaplanmaktadır.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 1 TL'dir (31 Aralık 2025: 1 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%28,93	%28,93
Enflasyon	%24,15	%24,15

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin, her yıl kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısının kümülatif toplamı üzerinden hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla izin yükümlülüğü 1 TL'dir (31 Aralık 2025: 1 TL).

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar Vergisi

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla finansal tablolarda kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bazı finansal kuruluşlar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu kuruluşlar bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleridir. Bu oran, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilecek beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen dönemlerin kurum kazançlarına uygulanmaktadır.

Kurumlar vergisi, ticari kazanca vergi mevzuatı uyarınca kabul edilmeyen giderlerin eklenmesi ve vergi kanunlarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin düşülmesi sonucu bulunan matraha uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmez.

Türkiye'deki bir iş yeri veya daimi temsilcisi aracılığıyla gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından stopaj yapılmaz. Bunlar dışındaki kişi ve kurumlara yapılan kâr payı ödemelerine uygulanan stopaj oranı, 22 Aralık 2024 tarihli ve 32760 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile %10'dan %15'e yükseltilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarında ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları da dikkate alınır. Kârın sermayeye eklenmesi kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaja tabi değildir. Kurumlar, üçer aylık dönem kazançları üzerinden cari oranla geçici vergi hesaplar ve dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip öder.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kurumlar Vergisi (Devamı)

19 Aralık 2025 tarihli ve 33112 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7566 sayılı Kanun ile 2025 yılı vergilendirme döneminden itibaren dördüncü geçici vergi dönemi de yeniden uygulamaya alınmıştır. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuptan sonra kalan geçici vergi tutarı nakden iade alınabilir veya diğer mali borçlara mahsup edilebilir.

Beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar, beş yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilir; ancak geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın sonuna kadar verilir ve tahakkuk eden vergi aynı süre içinde ödenir. Vergi incelemesine yetkili makamlar izleyen beş yıl içinde muhasebe kayıtlarını inceleyebilir; hatalı işlem tespit edilmesi halinde vergi tutarları yeniden tarh edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5'inci maddesinin (1/e) bendinde yer alan taşınmaz satış kazancı istisnası 7456 sayılı Kanun ile kaldırılmıştır. Ancak aynı Kanun ile eklenen geçici 16'ncı madde uyarınca, 15 Temmuz 2023 tarihinden önce aktifte yer alan taşınmazların bu tarihten sonra satışından doğan kazançların %25'i, belirli koşullarla kurumlar vergisinden istisna tutulmaya devam etmektedir. Aynı bent kapsamındaki iştirak hisseleri ile kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançlara ilişkin istisna oranı, 27 Kasım 2024 tarihli ve 32735 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile %75'ten %50'ye indirilmiştir. Banka 18 Nisan 2023 tarihinde kurulmuştur. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla aktifinde taşınmaz ve iştirak bulunmadığından (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır) bu istisnaların Banka'nın finansal tablolarına bir etkisi yoktur.

Ayrıca anılan Kanun'un 5'inci maddesinin (1/f) bendi, bankalara olan borçları nedeniyle kanuni takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na borçlu kurumlar ile bunların kefil ve ipotek verenlerini kapsar. Bu kişilere ait taşınmaz, iştirak hissesi, kurucu senedi, intifa senedi ve rüçhan haklarının söz konusu borçlara karşılık bankalara veya Fon'a devrinden doğan ve borcun tasfiyesinde kullanılan kazancın tamamı kurumlar vergisinden istisnadır. Bankaların bu şekilde edindikleri kıymetlerin satışından doğan kazançların ise taşınmazlarda %50'lik, diğer kıymetlerde %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamındaki enflasyon düzeltmesi şartları 31 Aralık 2021 itibarıyla oluşmuştur. Ancak 7352 sayılı Kanun ile eklenen geçici 33'üncü madde uyarınca 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 geçici vergi dönemlerinde enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolar ise enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 sayılı Kanun ile de bankalar ve diğer finansal kuruluşların 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapacakları enflasyon düzeltmesinden doğan kâr/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı hükme bağlanmıştır.

25 Aralık 2025 tarihli ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu'na geçici 37'nci madde eklenmiştir. Bu madde uyarınca 2025, 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde (geçici vergi dönemleri dahil) şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesi yapılmayacaktır. Cumhurbaşkanı bu süreyi üç hesap dönemine kadar uzatmaya yetkilidir. Söz konusu dönemler, mükerrer 298'inci maddenin (Ç) fıkrası uygulaması bakımından enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönemler olarak kabul edilmektedir. Bu çerçevede Banka, amortismana tabi iktisadi kıymetlerini mükerrer 298/Ç maddesi kapsamında 2025 yılında ve cari dönemde yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. Amortismanlar yeniden değerlenmiş tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

2 Ağustos 2024 tarihli ve 32620 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen 32/C maddesi uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren yurt içi asgari kurumlar vergisi uygulamasına geçilmiştir. Bu düzenlemeye göre genel hükümler çerçevesinde hesaplanan kurumlar vergisi ile indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'u karşılaştırılır ve yüksek olan tutar kurumlar vergisi olarak dikkate alınır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kurumlar Vergisi (Devamı)

Bu uygulama geçici vergi dönemlerinde de geçerlidir. Uygulamaya ilişkin usul ve esaslar 28 Eylül 2024 tarihli ve 32676 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 23 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği ile belirlenmiştir. Yurt içi asgari kurumlar vergisi kapsamında Banka için ek bir vergi yükümlülüğü doğmamıştır.

Banka, 7524 sayılı Kanun ile yürürlüğe giren yerel ve küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisi düzenlemeleri kapsamında ana ortaklık T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin dahil olduğu grup bünyesinde değerlendirilmektedir. Söz konusu düzenlemelerin Banka'nın finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi beklenmemektedir.

Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergileri Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Ertelenmiş vergi varlık veya yükümlülükleri, varlık 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.

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 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 veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gelir veya gider olarak kaydedilir. Bununla birlikte ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

15 Temmuz 2023 tarih 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun'un 21 inci maddesi uyarınca, kurumlar vergisi oranı 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Banka, %30 oranını kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

2023 ve 2024 yıllarında Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri ile 2025 yılında ve 30 Eylül 2026 itibarıyla Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/Ç maddesi uyarınca gerçekleştirilen yeniden değerleme etkisi ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü finansal tablolarda netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, borçlanma araçlarını TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın borçlanmayı temsil eden aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın aval ve kabulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviki bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

XXI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat 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. YP nakit değerler ve bankalara ilişkin tutarlar dönem sonu Banka döviz alış kuru ile değerleme yapılarak gösterilmiştir.

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

XXII. 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, IX no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar Dağıtımı

Bankamızın 21 Nisan 2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında;

Bankamız esas sözleşmesi uyarınca, 202.609.270,74 Tam TL'lik net dönem karından, %5 oranında (10.130.463,54 Tam TL) genel kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 192.478.807,20 Tam TL'nin olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında hesaplanmıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 2.110 TL (31 Aralık 2025: 2.396 TL), sermaye yeterliliği standart oranı ise %52,93 (31 Aralık 2025: %120,39)'dır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.500	2.500
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	258	55
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	7	17
Kar	83	203
Net Dönem Karı	83	203
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**2.848**	**2.775**
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	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	764	383
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	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**764**	**383**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2.084**	**2.392**
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	-	-
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 indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**2.084**	**2.392**
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	26	4
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**26**	**4**
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	**26**	**4**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2.110**	**2.396**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**2.110**	**2.396**
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	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	-	-
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2.110	2.396
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3.985	1.990
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	52,29	120,16
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	52,29	120,16
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	52,93	120,39
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,50	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) (*)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
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	**26**	**4**
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	26	4
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	-	-

(*) Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik"in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda "-" olarak gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

3. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler Tablosu ile Bilanço Tutarları Arasındaki Mutabakatı Sağlamak Üzere Gerekli Açıklamalar

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Bilanço özkaynaklar değeri	**2.848**	**2.775**
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(764)	(383)
Katkı Sermaye-Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	26	4
Katkı Sermaye-Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	-	-
İlave Sermaye-Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	-	-
Diğer düzenlemeler	-	-
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**2.110**	**2.396**

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın Kur Riskine Maruz Kalıp Kalmadığı, Bu Durumun Etkilerinin Tahmin Edilip Edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Olarak İzlenen Pozisyonlar İçin Limitler Belirleyip Belirlemediği

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Standart metod yöntemine göre kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmalıdır. Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "Standart Metod" yöntemi kullanılması esastır.

Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bununla birlikte, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 22 nci maddesi 3 üncü fıkrası kapsamında Bankamızca 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kur riski hesaplanmamıştır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

2. Önemli Olması Durumunda Yabancı Para Cinsinden Borçlanma Araçlarının ve Net Yabancı Para Yatırımlarının Riskten Korunma Amaçlı Türev Araçlar İle Korunmasının Boyutu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

3. Yabancı Para Risk Yönetim Politikası

Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri için likidite ve yapısal faiz oranı risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" ve "Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi" ile döviz tevdiat hesaplarının tarihsel yenilenme oranlarını dikkate alan "Yapısal Likidite Boşluk Analizleri" yapılması esastır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük Riske Maruz Değer ("RMD") analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmelidir. Banka, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para risklerinin yönetimi ve bu riskleri yaratan işlemlerin takibini yapmakta olup piyasa beklentileri çerçevesinde ve taşınan diğer finansal risklerle dengeleri gözeterek stratejileri kapsamında bu riskleri optimum seviyelerde yönetmelidir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankamızda 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla yabancı para net genel pozisyonu takibi günlük olarak yapılmaktadır.

4. Banka'nın Finansal Tablo Tarihi İle Bu Tarihten Geriye Doğru Son 5 İş Günü Kamuya Duyurulan Cari Döviz Alış Kurları (*)

	USD	EUR	CHF	GBP	SAR
23.09.2026	47,4416	54,0344	57,5748	62,9163	12,6342
24.09.2026	47,4581	53,9164	57,2665	62,7233	12,6399
25.09.2026	48,5163	55,2477	58,5509	64,2693	12,9227
28.09.2026	47,5819	53,9907	57,1747	63,0239	12,6746
29.09.2026	47,5995	53,9258	57,0769	62,9038	12,6769
30.09.2026	47,6165	53,9972	57,0398	63,2020	12,6821

(*) Mobil ve internet bankacılığında geçerli kurlardır.

5. Banka'nın Cari Döviz Alış Kurunun Finansal Tablo Tarihinden Geriye Doğru Son Otuz Günlük Basit Aritmetik Ortalama Değeri

USD	EUR	CHF	GBP	SAR
47,37	54,48	57,81	63,52	12,62

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Banka'nın Kur Riskine İlişkin 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	1	11	-	**12**
Bankalar	2	7	30	**39**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**3**	**18**	**30**	**51**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	1	4	30	**35**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	2	-	**2**
Toplam Yükümlülükler	**1**	**6**	**30**	**37**
Net Bilanço Pozisyonu	**2**	**12**	**-**	**14**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	-	**1**	**3**	**4**
Toplam Yükümlülükler	-	-	**3**	**3**
Net Bilanço Pozisyonu	-	**1**	**-**	**1**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Banka'nın Kur Riskine İlişkin 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 hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kar ve zarar tablosuna (vergi etkileri 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 ve Zarar Tablosu	**Özkaynak (*)**	**Kar ve Zarar Tablosu**	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	1	1	1	1
Avro	0	0	0	0
Diğer Para Birimleri	0	0	0	0
Toplam (Net)	**1**	**1**	**1**	**1**

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

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 30 Eylül 2026 ve 30 Eylül 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve kar ve 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 ve Zarar Tablosu	**Özkaynak (*)**	**Kar ve Zarar Tablosu**	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	(1)	(1)	(1)	(1)
Avro	(0)	(0)	(0)	(0)
Diğer Para Birimleri	0	0	0	0
Toplam (Net)	**(1)**	**(1)**	**(1)**	**(1)**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	31	31
Bankalar	454	-	-	-	-	41	495
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	2.502	-	-	-	-	-	2.502
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	742	-	-	-	742
Verilen Krediler[4]	711	236	524	143	-	1	1.615
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [2]	-	-	-	-	-	1.139	1.139
Toplam Varlıklar [1]	**3.667**	**236**	**1.266**	**143**	**-**	**1.212**	**6.524**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	2.090	193	-	-	-	312	2.595
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [3]	-	-	-	-	-	3.929	3.929
Toplam Yükümlülükler [1]	**2.090**	**193**	**-**	**-**	**-**	**4.241**	**6.524**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**1.577**	**43**	**1.266**	**143**	**-**	**-**	**3.029**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3.029)**	**(3.029)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**1.577**	**43**	**1.266**	**143**	**-**	**(3.029)**	**-**

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Ertelenmiş Vergi Varlığı ve Diğer Aktifler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Karşılıklar, Cari Vergi Borcu, Ertelenmiş Vergi Borcu, Diğer Yükümlülükler ve Özkaynak "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı (Devamı)

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	18	18
Bankalar	1.123	-	-	-	-	12	1.135
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	247	1.095	364	-	-	1.706
Verilen Krediler	160	33	50	65	-	-	308
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	214	-	-	-	214
Diğer Varlıklar [2]	-	-	-	-	-	815	815
Toplam Varlıklar [1]	**1.283**	**280**	**1.359**	**429**	**-**	**845**	**4.196**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	119	27	-	-	-	48	194
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [3]	-	-	199	158	-	3.645	4.002
Toplam Yükümlülükler [1]	**119**	**27**	**199**	**158**	**-**	**3.693**	**4.196**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**1.164**	**253**	**1.160**	**271**	**-**	**-**	**2.848**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2.848)**	**(2.848)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**1.164**	**253**	**1.160**	**271**	**-**	**(2.848)**	**-**

[1] Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
[2] Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Ertelenmiş Vergi Varlığı ve Diğer Aktifler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
[3] "3-12 ay sütununda" Ziraat Bankası'na borçlar, "1-5 yıl sütununda" Karşılıklar, Cari Vergi Borcu, Ertelenmiş Vergi Borcu, "Faizsiz" sütununda ise Diğer Yükümlülükler ve Özkaynak gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,75	2,75	-	-
Bankalar	-	0,30	-	37,32
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	39,33
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	37,98
Verilen Krediler [1]	-	-	-	43,43
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	40,47
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

[1] Kredi kartlarına ilişkin oranları içermemektedir.

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,75	2,75	-	-
Bankalar	-	-	-	42,87
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	36,95
Verilen Krediler [1]	-	-	-	45,92
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	36,93
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	38,82
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	45,77
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

[1] Kredi kartlarına ilişkin oranları içermemektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Likidite riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riskidir. İki ana başlıkta değerlendirilir.

Fonlama likiditesi riski: Herhangi bir beklenmedik kayba maruz kalmadan ve temerrüde düşmeden borçlarını ve yükümlülüklerini karşılayamama riskidir.

Piyasa likiditesi riski: Yetersiz piyasa derinliği veya piyasa şartlarının bozulması gibi nedenlerle piyasa fiyatını etkilemeden bir pozisyonun satılamaması veya kapatılamaması ile herhangi bir nedenle bir pozisyonun piyasa fiyatının oluşamaması riskidir.

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususlar Yönetim Kurulu Onaylı "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği" kapsamında yürütülmektedir.

1. Likidite Riski

Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Banka'nın risk kapasitesi, risk iştahı, likidite riski yönetiminin görev ve sorumlulukları ve likidite riski yönetimi ile ilgili hususların banka geneli ile paylaşımı konuları Banka'nın "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği"nde açıklanmıştır. Bu bağlamda likidite riski strateji, politika ve uygulamaları banka içinde periyodik olarak ilgili tüm birimlerle ve Banka üst yönetimi ile paylaşılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1. Likidite Riski (Devamı)

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka ve Banka ortakları arasında likidite ihtiyacı ve fazlalıkları konusunda sürekli bilgi alışverişi sağlanmakta olup likidite ihtiyacı ve fazlasının etkin olarak yönetilmesi amacıyla hazine yönetimi ve iştiraklerin yönetiminden sorumlu birimlerin koordinasyonu ile gerekli yönlendirme ve işlemler gerçekleştirilmektedir.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Banka, ana fonlama kaynağı olarak belirlediği mevduatın tabana yayılmış ve istikrarlı olmasını, kullanılan fon kaynaklarının çeşitlendirilmesini ve uzun vadeli olmasını hedeflemektedir.

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Banka'nın toplam yükümlülükleri ağırlıklı olarak TL'den oluşmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Banka nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmayı, likidite riski yoğunlaşmalarını azaltma amacıyla fonlama kaynaklarında çeşitlendirme yapmayı, vade boşluğu analizi ile varlıklar ve yükümlülükler arasında vade farkını azaltmayı ve fon kaynaklarının en az belirli bir kısmının toplanan fonlar yoluyla sağlanması gibi uygulamalarla likidite riski azaltım teknikleri yürütmeyi amaçlar.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Beklenmedik olumsuz durumlar karşısında Banka'nın dayanıklılığını ölçmek amacıyla periyodik stres testleri yapılmalıdır. Bu çalışmalar, gerekli önlemlerin alınabilmesi amacıyla Banka üst yönetimi ve ilgili tüm birimler ile paylaşılmalıdır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilecek iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmeli, Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, farklı vade dilimlerinde karşı karşıya olduğu yapısal likidite açıklarını karşılayabilir düzeyde olmalıdır. Banka likidite riskine maruziyetini "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği" çerçevesinde Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler ile sınırlandırmaktadır. Ayrıca, likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususlar da belirlenmektedir.

2. Likidite Karşılama Oranı

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 ve aylık konsolide bazda BDDK'ya iletmektedir. Banka'nın son üç ay içerisinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük ve en yüksek oranlara yer verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Cari Dönem (30 Eylül 2026)				
Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
	Tarih	Oran (%)	Tarih	Oran (%)
En Düşük	28.08.2026	970,45	28.08.2026	237,58
En Yüksek	07.08.2026	1079,24	25.09.2026	418,39

Önceki Dönem (31 Aralık 2025)				
Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
	Tarih	Oran (%)	Tarih	Oran (%)
En Düşük	07.11.2025	432,76	07.11.2025	336,19
En Yüksek	14.11.2025	573,71	05.12.2025	349,52

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer*		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer*	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			751	11
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1607	32	161	3
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	1607	32	161	3
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	796	1	621	1
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	649	-	474	-
Diğer teminatsız borçlar	147	1	147	1
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	2.763	-	139	-
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.763	-	139	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**921**	**4**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	2.791	34	2.791	34
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**2.791**	**34**	**2.791**	**34**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**751**	**11**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**230**	**1**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**326,47**	**982,70**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer*		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer*	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.755	1
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	28	2	3	0
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	28	2	3	0
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2.084	0	2.079	0
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	6	0	3	0
Diğer teminatsız borçlar	2.078	0	2.076	0
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	1.092	-	55	-
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.092	-	55	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**2.137**	**0**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	3.185	2	3.185	2
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**3.185**	**2**	**3.185**	**2**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**1.755**	**1**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**534**	**0**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**328,61**	**446,51**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Nakit çıkışlarının en önemli kısmını mevduat ve diğer yükümlülükler, nakit girişlerini ise varlıklar içinde önemli bir paya sahip olan para piyasalarından alacaklar kalemi oluşturmaktadır. Mevduat kalemindeki artış nakit çıkışlarını arttırıcı bir etkiye sebep olmuştur. Yüksek kaliteli likit varlıkların önemli bir kısmını oluşturan T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymet miktarındaki değişimler de oranı etkilemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yüksek kaliteli likit varlıkların tamamı birinci kalite likit varlıklar sınıfında yer alan T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetler ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdindeki hesaplar ve zorunlu karşılıklardan oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Banka'nın özkaynak dışı fon kaynaklarını sadece mevduat oluşturmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Bulunmamaktadır.

Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Bulunmamaktadır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve Banka'nın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Likidite karşılama oranı hesaplamasında bulunan tüm kalemler, ilgili tabloda toplulaştırılmış bir şekilde hesaplamaya dahil edilmektedir. Bu kapsamda, likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alıp kamuya açıklama şablonunda yer almayan husus bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

4. 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[1]	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	31	-	-	-	-	-	-	31
Bankalar	41	454	-	-	-	-	-	495
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.502	-	-	-	-	-	2.502
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	742		-	-	742
Verilen Krediler[2]	-	173	236	523	143	538	1	1.614
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-		-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	1.140	1.140
Toplam Varlıklar	**72**	**3.129**	**236**	**1.265**	**143**	**538**	**1.141**	**6.524**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	312	2.090	193	-	-	-	-	2.595
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	3.929	3.929
Toplam Yükümlülükler	**312**	**2.090**	**193**	**-**	**-**	**-**	**3.929**	**6.524**
Likidite Açığı	**(240)**	**1.039**	**43**	**1.265**	**143**	**538**	**(2.788)**	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	**30**	**1.140**	**279**	**1.359**	**429**	**143**	**816**	**4.196**
Toplam Yükümlülükler	**48**	**118**	**27**	**199**	158	-	**3.646**	**4.196**
Likidite Açığı	**(18)**	**1.022**	**252**	**1.160**	**271**	**143**	**(2.830)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan Maddi Duran Varlıklar (Net), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) ve Diğer Aktifler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan hesaplar; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı ile ertelenmiş vergi yükümlülüğü bu sütunda gösterilmektedir.

(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

5. Net İstikrarlı Fonlama Oranı

BDDK tarafından 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Banka, Net İstikrarlı Fonlama Oranı hesaplayarak aylık sıklıkta konsolide ve konsolide olmayan bazda BDDK'ya iletmektedir. Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade eder. Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarına mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

5. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarından ve bilanço dışı borçlarından, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanan değere, mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan NİFO'nun Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması %100'den az olamaz. 30 Eylül 2026 itibarıyla, NİFO %182,37 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025 itibarıyla %208,17). Cari döneme ilişkin son üç aylık NİFO ortalaması %181,00 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025 itibarıyla %220,06).

	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Cari Dönem	**Vadesiz***	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	2.873	-	-	-	2.873
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	2.873	-	-	-	2.873
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	285	2.187	-	-	2.224
İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-	-
Düşük İstikrarlı Mevduat	285	2.187	-	-	2.224
Diğer Kişilere Borçlar	53	71	-	-	35
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	53	71	-	-	35
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	1.081	-	-	-	-
Türev Yükümlülükler				-	
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	1.081	-	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					**5.132**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					37
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	41	3.579	287	705	1.499
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	41	2.956	-	-	450
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Parekende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	623	287	705	1.049
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	765	-	-	375	1.140
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-				-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu				-	-
Türev Varlıklar				-	-
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı				-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	765	-	-	375	1.140
Bilanço Dışı Borçlar		2.781	-	-	139
Gerekli İstikrarlı Fon					**2.814**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					**182,37**

(*) Vadesiz sütununda bulunan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurları ile vadesiz veya vadesi belli olmayan pozisyonları içerir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

5. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
Önceki Dönem	**Vadesiz***	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	2.779	-	-	-	2.779
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	2.779	-	-	-	2.779
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	17	91	-	-	97
İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-	-
Düşük İstikrarlı Mevduat	17	91	-	-	97
Diğer Kişilere Borçlar	33	54	-	-	27
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	33	54	-	-	27
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	1.228	-	-	-	-
Türev Yükümlülükler				-	
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	1.228	-	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					**2.903**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					96
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	14	1.193	33	204	396
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	14	1.122	-	-	170
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Parekende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	71	33	204	226
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	383	-	-	432	815
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-				
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu				-	-
Türev Varlıklar				-	-
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı				-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	383	-	-	432	815
Bilanço Dışı Borçlar		1.736	-	-	87
Gerekli İstikrarlı Fon					**1.394**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					**208,17**

(*) Vadesiz sütununda bulunan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurları ile vadesiz veya vadesi belli olmayan pozisyonları içerir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %25,01 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025: %42,19). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem (*)**	**Önceki Dönem (*)**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	6.168	5.345
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(760)	(327)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	5.407	5.018
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
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)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2.772	1.428
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	2.772	1.428
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	2.045	2.719
Toplam risk tutarı	8.179	6.445
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	25,01	42,19

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 bu bölümde verilmektedir.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 30.09.2026	Önceki Dönem 31.12.2025	Cari Dönem 30.09.2026
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	2.123	638	170
2	Standart yaklaşım	2.123	638	170
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	-	-	-
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
17	Standart yaklaşım	-	-	-
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1.862	1.353	149
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.862	1.353	149
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)**	**3.985**	**1.990**	**319**

VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Dijital banka faaliyet esasları doğrultusunda Banka, bireysel bankacılık, tüzel bankacılık, hazine ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Banka, bireysel müşterilerine; mevduat ürünleri, tüketici kredileri, kredili mevduat hesapları (KMH), kredi ve banka kartları, otomatik ve düzenli ödeme talimatları, para transferi hizmetleri, vergi, fatura ve eğitim gibi ödemeler, döviz alım-satım işlemleri, sigorta aracılık hizmetleri sunmaktadır.

Banka, ticari müşterilerine; mevduat ürünleri ve para transfer hizmetleri gibi temel ürün ve hizmetlerin yanı sıra, taksitli işletme kredisi, ticari kredi ve banka kartı, BCH, KMH, elektronik teminat mektubu, cep ve sanal POS ürünleri ile diğer bankacılık hizmetlerini sunmaktadır.

Hazine ve Uluslararası Bankacılık faaliyetleri; hazine yönetiminden sorumlu birimler tarafından yürütülmekte olup Banka'nın likidite, menkul kıymet portföyü, mevduat ve mevduat dışı kaynak yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda menkul kıymet alım satımı, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla müşteri adına hisse senedi alım satımı ve Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ve diğer portföy yönetim şirketlerinin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmaktadır.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

Cari Dönem 30.09.2026	Bireysel Bankacılık	Tüzel Bankacılık	Hazine/ Uluslararası Bankacılık	Diğer	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	303	-	961	-	1.264
Faiz Giderleri	249	114	-	43	406
Net Faiz Geliri/Gideri	**54**	**(114)**	**961**	**(43)**	**858**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	**14**	**-**	**(3)**	**(3)**	**8**
Temettü Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Ticari Kar / Zarar (Net)	**-**	**-**	**2**	**-**	**2**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**91**	**91**
Kredi Karşılık Giderleri (-)	**22**	**-**	**-**	**-**	**22**
Diğer Giderler	**-**	**-**	**-**	**(883)**	**(883)**
Net Faaliyet Karı / Zararı	**46**	**(114)**	**960**	**(838)**	**54**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**29**	**29**
Net Dönem Karı / Zararı	**46**	**(114)**	**960**	**(809)**	**83**
BÖLÜM VARLIKLARI					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	-	-
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	2.997	-	**2.997**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	742	-	**742**
Krediler	1.614	-	-	-	**1.614**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	1.171	**1.171**
Bölüm Varlıkları Toplamı	**1.614**	**-**	**3.739**	**1.171**	**6.524**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	2.466	129	-	-	**2.595**
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	-	-	778	**778**
Diğer Yükümlülükler	111	-	25	167	**303**
Özkaynaklar	-	-	-	2.848	**2.848**
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	**2.577**	**129**	**25**	**3.793**	**6.524**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo (Devamı)

Önceki Dönem 30.09.2025	Bireysel Bankacılık	Tüzel Bankacılık	Hazine/ Uluslararası Bankacılık	Diğer	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	-	-	1.338	-	1.338
Faiz Giderleri	-	-	-	339	339
Net Faiz Geliri/Gideri	**-**	**-**	**1.338**	**(339)**	**999**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	**(3)**	**-**	**-**	**-**	**(3)**
Temettü Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Ticari Kar / Zarar (Net)	**-**	**-**	**173**	**-**	**173**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**12**	**12**
Kredi Karşılık Giderleri (-)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Giderler	**-**	**-**	**-**	**(511)**	**(511)**
Net Faaliyet Karı / Zararı	**(3)**	**-**	**1.511**	**(838)**	**670**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**(135)**	**(135)**
Net Dönem Karı / Zararı	**(3)**	**-**	**1.511**	**(973)**	**535**
BÖLÜM VARLIKLARI					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	-	-
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	1.135	-	**1.135**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	1.706	-	**1.706**
Krediler	308	-	-	-	**308**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	214	-	**214**
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	**-**	**-**	**-**	**-**	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	833	**833**
Bölüm Varlıkları Toplamı	**308**	**-**	**3.055**	**833**	**4.196**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	-	-	194	-	**194**
Türev Finansal Yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Alınan Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Para Piyasalarına Borçlar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Karşılıklar	-	-	-	841	**841**
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	386	**386**
Özkaynaklar	-	-	-	2.775	**2.775**
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	**-**	**-**	**194**	**4.002**	**4.196**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası'na İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2026		Önceki Dönem 31.12.2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	19	12	16	2
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**19**	**12**	**16**	**2**

Zorunlu Karşılıklara İlişkin 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.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk Lirası cinsinden yükümlülükler için vade yapısına göre %0 ile %40 aralığında (31 Aralık 2025: %0 ile %40 aralığında) ve yabancı para yükümlülükler için ise vade yapısına göre %0 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2025: %0 ile %30 aralığında). Ayrıca yabancı para cinsinden mevduatlara (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %2,5 oranında ilave Türk Lirası cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

Bankamızda Kur Korumalı Mevduat bulunmadığından zorunlu karşılık tesisine ilişkin Yenileme ve TL'ye geçiş hükümleri uygulanmamaktadır. Türk Lirası cinsinden gerçek kişi mevduatının payı için TCMB tarafından belirlenmiş hedeflerin altında kalan bankaların yabancı para mevduatlara ilişkin olarak tesis edilen zorunlu karşılık tutarları üzerinden komisyon ödemesi gerekmekte olup 30 Eylül 2026 dönemi itibarıyla Bankamız belirtilen hedefin üzerinde TL mevduat oranına sahiptir.

30 Eylül 2026 itibarıyla Bankamızın TL zorunlu karşılık yükümlülüğü bulunmamakta olup [(1)] YP zorunlu karşılık bakiyesi tesis edilmiştir (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2026		Önceki Dönem 31.12.2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	19	2	16	1
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer [(2)]	-	10	-	1
Toplam	**19**	**12**	**16**	**2**

(1) Bilanço aktif büyüklüğü 300 Milyar Türk Lirası (Tam TL) altında olan bankaların, zorunlu karşılığa tabi Türk lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken tutardan 500 Milyon Türk Lirası (Tam TL) düşülerek tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarına ulaşılır. Bu tutarın negatif olması halinde zorunlu karşılık tesis edilmez.

(2) Bloke hesaplarda tutulan YP Zorunlu Karşılık bakiyesidir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

4. Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2026		Önceki Dönem 31.12.2025	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar (*)				
Yurtiçi	456	39	1.132	3
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**456**	**39**	**1.132**	**3**

(*) 30.09.2026 tarihi itibarıyla Bankalar hesabının 1 TL tutarlık bölümü faiz reeskontlarından oluşmaktadır (31 Aralık 2025: 1 TL)

4.2. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerlerine İlişkin Açıklama

	Cari Dönem 30.09.2026	Önceki Dönem 31.12.2025
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	-	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	62	2
Toplam	**62**	**2**

6. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**742**	**1.706**
Borsada İşlem Gören	742	1.706
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**742**	**1.706**

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar

7.1. Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi Veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	6	-	5	-
Toplam	**6**	**-**	**5**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem		**Yakın İzlemedeki Krediler**		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	1.590	21	3	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	1.470	17	3	-
Kredi Kartları	120	4	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**1.590**	**21**	**3**	**-**

Önceki Dönem		**Yakın İzlemedeki Krediler**		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	308	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	272	-	-	-
Kredi Kartları	36	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**308**	**-**	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.3. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	627	304	931
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	627	304	931
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	124	-	124
Taksitli	29	-	29
Taksitsiz	95	-	95
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	1	1
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1	1
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	558	-	558
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**1.309**	**305**	**1.614**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.3. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	23	103	126
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	23	103	126
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	36	-	36
Taksitli	9	-	9
Taksitsiz	27	-	27
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	1	1	2
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1	1	2
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	144	-	144
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**204**	**104**	**308**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

7.5. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem 30.09.2026	Önceki Dönem 31.12.2025
Yurtiçi Krediler	1.614	308
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**1.614**	**308**

7.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

7.7. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Beklenen Zarar Karşılıkları (Üçüncü Aşama)

	Cari Dönem 30.09.2026	Önceki Dönem 31.12.2025
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Toplam	**1**	-

7.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

7.8.1. Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

7.8.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	1	1	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**1**	**1**	**-**
Karşılık (-)	-	1	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1**	**-**	**-**

(31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.8.3. Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

7.8.4. Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**1**	**-**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1	1	-
Karşılık Tutarı (-)	-	1	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

(31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

8. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar

8.1. Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerleriyle İlgili Açıklama

Repo İşlemlerine Konu Olan İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Teminata Verilen/Bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar (Devamı)

8.2. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2026	Önceki Dönem 31.12.2025
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	214
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**-**	**214**

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2026	Önceki Dönem 31.12.2025
Borçlanma Senetleri	-	214
Borsada İşlem Gören	-	214
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**-**	**214**

8.4. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıkların Yıl İçindeki Hareketleri

	Cari Dönem 30.09.2026	Önceki Dönem 31.12.2025
Dönem Başındaki Değer	**214**	**-**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar [(1)]	-	214
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(214)	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**-**	**214**

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

9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

9.2. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

9.3. Mali İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

9.4. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

10.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

10.2. Mali Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

10.3. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

11. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıkları) İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

15. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklama

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

16. Cari Dönemde Kaydedilmiş veya İptal Edilmiş Olan ve Her Biri veya Bazıları Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önemli Olmamakla Birlikte Toplamı Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önemli Olan Değer Düşüklükleri İçin İlgili Varlık Grupları İtibarıyla Ayrılan veya İptal Edilen Değer Azalışı Tutarları ile Bunlara Neden Olan Olay ve Şartlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

17. Maddi Duran Varlıklar Üzerindeki Rehin, İpotek ve Varsa Diğer Kısıtlamalar, Maddi Duran Varlıklar İçin İnşaat Sırasında Yapılan Harcamaların Tutarı, Maddi Duran Varlık Alımı İçin Verilen Taahhütler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

18. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklama

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İndirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 59 TL'dir (31 Aralık 2025: 26 TL'dir).

	Cari Dönem 30.09.2026	Önceki Dönem 31.12.2025
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**59**	**28**
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklardan	37	22
Faiz Reeskontlarından	5	1
Kıdem ve İzin Yükümlülüğünden	1	-
Karşılıklardan	8	1
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	6	2
Diğer	2	2
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	-	**2**
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklardan	-	2
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	**59**	**26**

19. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	246	-	904	1.233	3	-	-	-	**2.386**
Döviz Tevdiat Hesabı	11	-	26	45	-	-	-	-	**82**
Yurtiçinde Yer. K.	6	-	-	-	-	-	-	-	**6**
Yurtdışında Yer. K.	5	-	26	45	-	-	-	-	**76**
Resmi Kur. Mevduatı	14	-	21	1	-	-	-	-	**36**
Tic. Kur. Mevduatı	11	-	39	-	-	-	-	-	**50**
Diğ. Kur. Mevduatı	3	-	-	10	-	-	-	-	**13**
Kıymetli Maden DH	27	-	1	-	-	-	-	-	**28**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**312**	**-**	**991**	**1.289**	**3**	**-**	**-**	**-**	**2.595**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	14	-	27	64	-	-	-	-	**105**
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	32	-	54	-	-	-	-	-	**86**
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	3	-	-	-	-	-	-	-	**3**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**49**	**-**	**81**	**64**	**-**	**-**	**-**	**-**	**194**

1.2. Mevduat Bankaları İçin Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Tasarruf Mevduatı (*)	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem 30.09.2026	Önceki Dönem 31.12.2025	Cari Dönem 30.09.2026	Önceki Dönem 31.12.2025
Tasarruf Mevduatı	1.471	79	987	25
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	30	3	5	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) 28 Mayıs 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan kapsam içi ticari mevduat 8 TL, kapsam dışı ticari mevduat 34 TL olup ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

1.3. Merkezi Yurtdışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Açıklama

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem 30.09.2026	Önceki Dönem 31.12.2025
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	6	2
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

3.1. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

3.2. Banka'nın Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar Yükümlülüklerin Yoğunlaştığı Alanlar Fon Sağlayan Müşteriler, Sektör Grupları Veya Risk Yoğunlaşmasının Görüldüğü Diğer Kriterler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

4. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

6. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	79	46	85	65
1-4 Yıl Arası	149	91	207	93
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**228**	**137**	**292**	**158**

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

9.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 26 TL genel karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 4 TL).

9.2. Dövize Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

9.3. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

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. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 1 TL tutarındaki izin karşılığı ve 1 TL tutarındaki kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2025 tarihinde izin karşılığı 1 TL ve kıdem tazminatı karşılığı 1 TL Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir).

9.4. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Banka, 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında toplam 835 TL tutarında serbest karşılık ayırmıştır. 31 Mart 2026 itibarıyla 45 TL ve 1 Temmuz-30 Eylül 2026 döneminde 40 TL olmak üzere toplam 85 TL serbest karşılık iptal edilmiş olup 30 Eylül 2026 itibarıyla serbest karşılık tutarı 750 TL'dir (31 Aralık 2025: 835 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin 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 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 5 TL'dir).

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	5
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	9	2
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-	20
Diğer	2	1
Toplam	**22**	**28**

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	1	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	-	-
İşsizlik Sigortası – İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**2**	**2**

10.1.4. Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İndirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.500	2.500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Banka'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor İse Kayıtlı Sermaye Tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

13.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

13.4. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

13.5. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6. Banka'nın Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri İle Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

Bulunmamaktadır.

13.7. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

13.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	7	-	17	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**7**	**-**	**17**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	-
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	-	-
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	1.514	1.319
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	1	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler[1]	1.266	418
Toplam	**2.781**	**1.737**

(1) Kredili mevduat hesabı limit taahhütlerini içermektedir.

1.2. Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

1.2.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

1.3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2026		Önceki Dönem 30.09.2025	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler [1]	**303**	**-**	**-**	**-**
Kısa Vadeli Kredilerden	235	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	68	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**303**	**-**	**-**	**-**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Faiz Gelirleri (Devamı)

1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2026		Önceki Dönem 30.09.2025	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	85	-	1.107	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**85**	**-**	**1.107**	**-**

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2026		Önceki Dönem 30.09.2025	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	357	-	37	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	36	-	194	-
Toplam	**393**	**-**	**231**	**-**

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

2. Faiz Giderleri

2.1. Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2026		Önceki Dönem 30.09.2025	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara[(1)]	-	-	302	-
Toplam	**-**	**-**	**302**	**-**

(1) Banka faaliyete geçene kadar kuruluş harcamaları Ziraat Bankası A.Ş. tarafından yapılmıştır. Söz konusu yükümlülük tutarı üzerinden günlük TL REF faiz oranı üzerinden faiz hesaplanarak 31.12.2025 tarihinde ödemesi gerçekleştirilmiştir.

2.2. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz Giderleri (Devamı)

2.4. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
Hesap Adı		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	145	104	-	-	-	-	**249**
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	36	-	-	-	-	-	**36**
Diğer Mevduat	-	-	78	-	-	-	-	**78**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**181**	**182**	**-**	**-**	**-**	**-**	**363**
Yabancı Para								
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat(*)	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**-**	**181**	**182**	**-**	**-**	**-**	**-**	**363**

(*) Bankamızın 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

(30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem 30.09.2026	Önceki Dönem 30.09.2025
Kar	**2**	**173**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	173
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2	-
Zarar (-)	-	-
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	-	-

4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı önceki dönemlerde ayrılan serbest karşılıktan iptal edilmiş olan 85 TL'dir (30 Eylül 2025: Serbest karşılık iptali bulunmamaktadır. Diğer faaliyet gelirleri toplamı 12 TL'dir).

5. Kredi Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem 30.09.2026	Önceki Dönem 30.09.2025
Özel Karşılıklar	-	-
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Genel Karşılıklar	22	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	-	-
Toplam	**22**	**-**

(*) Krediler Değer Düşüş Karşılık Giderlerini kapsamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2026	Önceki Dönem 30.09.2025
Kıdem Tazminatı ve Çalışan Hakları Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	98	83
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	97	88
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	332	124
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1	1
Bakım ve Onarım Giderleri	-	-
Reklam ve İlan Giderleri	32	-
Diğer Giderler[1]	299	123
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer[2]	46	35
Toplam	**573**	**330**

(1) Taşıt, haberleşme, kırtasiye, bilgisayar kullanım, aidat, ortak giderlere katılım giderlerini içermektedir.
(2) Ödenecek vergi, resim, harçlar ve diğer gider ve zararlardan oluşmaktadır.

7. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarara İlişkin Açıklama

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

	Cari Dönem 30.09.2026	Önceki Dönem 30.09.2025
Net Faiz Geliri	858	999
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri /(Giderleri)	8	(3)
Diğer Faaliyet Gelirleri	91	12
Temettü Gelirleri	-	-
Ticari Kar/Zarar (Net)	2	173
Personel Gideri (-)	310	181
Kredi Karşılıkları Giderleri (-)	22	-
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-
Diğer Faaliyet Giderleri (-)[1]	573	330
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	**54**	**670**

(1) Diğer faaliyet giderleri; kıdem tazminatı karşılığı, vergi, resim, harçlar ve fonlar, amortisman giderleri, diğer işletme giderleri ve diğer gider ve zararlardan oluşmaktadır.

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla toplam 29 TL tutarındaki vergi karşılığının (gelir), 30 TL'si ertelenmiş vergi gelirinden ve (1) TL'si ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır. (Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla toplam vergi karşılık gideri (135) TL'dir).

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 83 TL'dir (30 Eylül 2025: 535 TL'dir).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

10.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Banka'nın faiz gelirinin önemli bir bölümü para piyasası işlemlerinden alınan faizler, menkul kıymetlerden alınan faizlerden ve kredilerden alınan faizlerden oluşmaktadır.

(30 Eylül 2025: Banka'nın faiz gelirinin önemli bir bölümü ödenmiş sermayenin değerlendirildiği mevduat hesabından elde edilen faiz gelirinden oluşmaktadır.)

10.2. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin 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.

(30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

11. Kar veya Zarar Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Kar veya Zarar Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Diğer Faaliyet Giderleri tutarı 573 TL olup; Vergi, Resim ve Harçlar 34 TL, Amortisman Giderleri 194 TL, Diğer İşletme Giderleri 332 TL ve Diğer Gider ve Zararlar 13 TL tutarlarından oluşmaktadır (30 Eylül 2025: Diğer Faiz Giderleri tutarı 302 TL olup Ziraat Bankası tarafından Ziraat Dinamik Banka için yapılan kuruluş harcamaları üzerinden TL REF faiz oranına göre hesaplanan gider reeskontudur. Diğer Faaliyet Giderleri tutarı ise 330 TL olup Vergi, Resim ve Harçlar 30 TL, Amortisman Gideri 172 TL, Diğer İşletme Giderleri 124 TL ve Diğer Gider ve Zararlar 4 TL'dir).

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Ve Mevduat İşlemleri İle Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredilere İlişkin 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 30.09.2026	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	2	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Ve Mevduat İşlemleri İle Döneme İlişkin Gelir ve Giderler (Devamı)

1.2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduatlara İlişkin 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	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	-	-	-	-	60	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	148	60
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

1.3. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı Vadeli İşlemler İle Opsiyon Sözleşmeleri İle Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

1.4. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

1.5. Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 30 Eylül 2026 itibarıyla brüt 47 TL'dir (30 Eylül 2025: 24 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen 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 denetçi 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 Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

2026 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonominin gündemini jeopolitik gelişmeler, enerji arzına ilişkin riskler ve enflasyonla mücadele belirlemiştir. Petrol arzının güvenliğine yönelik endişelerle Brent petrol fiyatı yeniden 100 dolar seviyesine ulaşırken, Avrupa'da doğal gaz fiyatları da yükselmiştir. Artan enerji maliyetleri, özellikle enerji ithalatçısı ekonomilerde fiyat baskılarını artırarak küresel enflasyon risklerini güçlendirmiştir.

IMF, Ekim ayında 2026 yılı küresel büyüme tahminini %3,1'e yükseltirken küresel enflasyonun %4,7'ye çıkacağını öngörmüştür. Merkez bankaları bu dönemde fiyat istikrarını önceleyen politikalarını sürdürmüş; Fed, enflasyonun hedefin üzerinde seyretmesi nedeniyle Eylül ayında politika faizi hedef aralığını %3,75-%4,00'e, ECB ise Haziran ve Eylül'deki artırımlarla mevduat faizini %2,50'ye yükseltmiştir. Uzun vadeli tahvil faizlerindeki artış gelişmekte olan ülkeler için finansman koşullarını sıkılaştırırken, yapay zeka ve teknoloji yatırımları küresel büyümeyi desteklemeye devam etmiştir.

Türkiye ekonomisi ise uygulanan ekonomi programının desteğiyle dengelenme ve dezenflasyon sürecini sürdürmüştür. Hizmet fiyatlarındaki katılığa ve enerji kaynaklı risklere rağmen, iç talepteki dengelenmenin desteğiyle yıllık enflasyon Eylül'de %29,73'e gerilemiştir. Orta Vadeli Program çerçevesinde sürdürülen mali disiplin ve korunan kredi notları, programa duyulan güvenin sürdüğünü göstermektedir. TCMB ise devam eden dezenflasyon sürecini yakından takip ederek Temmuz ve Eylül aylarında %37'de sabit tuttuğu politika faizini Ekim ayında 100 baz puan indirerek %36'ya düşürmüştür.

Türk bankacılık sektörü, sıkı finansal koşulların aktif kalitesi ve kârlılık üzerindeki etkilerine rağmen dayanıklılığını korumuştur. Takipteki kredi oranı %3'e yaklaşırken, Eylül 2026 dönemi itibarıyla %16,7 olan sermaye yeterliliği oranı ve güçlü likidite tamponları sektörün ekonomiyi destekleme kapasitesinin temelini oluşturmaktadır. Küresel belirsizlikler çevik karar alma ve güçlü risk yönetiminin önemini artırırken, ekonomideki dengelenme süreci sektör için uzun vadeli fırsatlar sunmaktadır. Dijitalleşme, yapay zeka, veri analitiği, platform bankacılığı ve servis modeli bankacılığı ise finansal hizmetlerin sunumunu dönüştürerek rekabetin yönünü belirlemektedir.

Bankamız ise faaliyetlerine başlamasının ardından kısa sürede oluşturduğu güçlü teknolojik altyapı ve çevik organizasyon yapısıyla dijital bankacılık alanındaki gelişimini kararlılıkla sürdürmektedir. Müşteri odaklı hizmet anlayışımız doğrultusunda mevduat ve kredi ürünlerimizi geliştirmeyi sürdürürken, dijital kanallarımızı güçlendirmeye, operasyonel süreçlerimizi sürekli iyileştirmeye ve müşteri deneyimini daha ileri seviyeye taşımaya devam ediyoruz. Bu vesileyle başta müşterilerimiz olmak üzere tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunuyorum.

Cüneyt SAĞLIK
Yönetim Kurulu Başkanı

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

2026 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonomi ve finansal piyasalar, artan jeopolitik belirsizlikler ve yeniden yükselen enerji fiyatları ile şekillenmiştir. Güçlenen enflasyon riskleri karşısında gelişmiş ülke merkez bankalarına ilişkin faiz indirimi beklentilerinin yerini sıkılaştırma adımları almış, riskten kaçınma eğilimi güç kazanmıştır.

ABD Merkez Bankası (Fed), Temmuz ayında %3,50-%3,75 aralığında sabit tuttuğu politika faizini Eylül ayında 25 baz puan artırarak %3,75-%4,00 aralığına yükseltmiştir. IMF ise ABD ekonomisine ilişkin 2026 büyüme tahminini %2,3 seviyesinde korumuştur. Avrupa tarafında enerji fiyatlarındaki yüksek seyir ve dış talepteki zayıflık büyüme görünümünü sınırlamaya devam etmiştir. Avrupa Merkez Bankası (ECB), enflasyonun uzun süre hedefin üzerinde kalacağı öngörüsüyle Haziran ayının ardından Eylül ayında da mevduat faizini artırarak %2,25'ten %2,50'ye yükseltmiştir.

Türkiye ekonomisi küresel belirsizliklere rağmen dengeli ve dirençli yapısını korumuştur. Dezenflasyon sürecinde kaydedilen ilerlemeyle yıllık enflasyon Eylül ayında %29,73'e gerileyerek yaklaşık beş yıl sonra ilk kez %30'un altına inmiş, makroekonomik dengelenmenin güçlenmesiyle birlikte kademeli normalleşme adımları atılmıştır. TCMB, yılın üçüncü çeyreğinde Temmuz ve Eylül ayı toplantılarında politika faizini %37 seviyesinde sabit tutmuş, Ağustos ayında bir hafta vadeli repo ihalelerine yeniden başlamıştır. Ekim ayında ise politika faizini 100 baz puan indirerek %36'ya, gecelik vadede borç verme faiz oranını %39'a düşürmüş ve sıkı para politikası duruşunun fiyat istikrarı sağlanana kadar sürdürüleceğini vurgulamıştır.

Bankacılık sektörü, güçlü sermaye yapısı, etkin risk yönetimi ve yüksek likidite kapasitesiyle ekonomiyi desteklemeye devam etmiştir. Eylül 2026 dönemi itibarıyla sektörün sermaye yeterliliği standart rasyosu %16,7 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız ise dijital bankacılığın öncüsü olma vizyonu doğrultusunda yılın üçüncü çeyreğinde de faaliyetlerini başarıyla devam ettirmiştir. Bu süreçte müşteriler yönünden bilinirliğimizi artırmaya, teknoloji altyapımızı güçlendirmeye, ürün ve hizmet çeşitliliğimizi geliştirmeye, dijital kanallarımızı ve insan kaynağımızı zenginleştirmeye yönelik çalışmalar sürdürülmüştür.

Bankamızın gelişiminde emeği bulunan çalışma arkadaşlarımıza, bize güvenen müşterilerimize, paydaşlarımıza, ana ortağımız T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'ye ve Ziraat Finans Grubu'nun tüm iştiraklerine teşekkürlerimi sunarım.

Said Şamil YILDIZ
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Kurumsal Profil

Finansal hizmetleri daha ulaşabilir hale getirmek, yenilikçi, verimli, güvenilir, kullanıcı dostu ürün ve hizmetler geliştirmek amacıyla T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'nun 21 Temmuz 2022 tarih 18/13 sayılı kararı ile dijital banka lisansına sahip bir banka kurulmasına karar verilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 25 Mart 2023 tarih ve 32143 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan 23 Mart 2023 tarih ve 10542 sayılı Kararı uyarınca 2.500.000.000 tam TL ödenmiş sermayeli "Ziraat Dinamik Banka A.Ş." ünvanlı bir (dijital) mevduat bankası kurulmasına izin verilmiştir.

Bankanın kuruluşu 18 Nisan 2023 tarihli Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil ve ilan edilmiştir.

Banka, Kurul'un 5 Kasım 2024 tarih ve 32713 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 31 Ekim 2024 tarih ve 10980 sayılı kararı uyarınca faaliyet iznini almış, 7 Mayıs 2025 tarihi itibarıyla ise müşteri kabulüne başlamıştır.

Bankamızın ana stratejileri Yeni Nesil İş Modeli, Yalın ve Akıllı Süreçler, İstikrarlı Büyüme, Gelişen Organizasyon ve Sorumlu Bankacılık olmak üzere 5 ana başlık altında gruplanmıştır. Her unsurun öz kaynaklarımıza katkı sağlayacak şekilde konumlandırılması amacıyla; süreçlerimiz ve organizasyon yapımız sürekli çağın gereklerine uygun olarak geliştirilmektedir.

Vizyonumuz; müşteri deneyimi ve yenilikçi uygulamalar konusunda değer ve fark oluşturan, kaliteli ve güvenilir bir hizmet sunan, globalde yarışmayı hedef edinen, saygın ve piyasa değeri yüksek, lider bir dijital banka olmaktır. Misyonumuz ise Ziraat Finans Grubunun liderliğini, yenilikçiliğini ve güvenirliğini yeni nesil bir iş modeli ile geleceğe taşımaktır.

IV. Ortaklık Yapısı

Ziraat Dinamik Banka Anonim Şirketi'nin ödenmiş sermayesi 2.500.000.000 tam Türk Lirasıdır. Banka'nın 2.499.999.996 adet paya karşılık gelen 2.499.999.996 tam TL tutarındaki sermayesi Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'ne, 1 adet paya karşılık gelen 1 tam TL tutarındaki sermayesi Ziraat Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ne, 1 adet paya karşılık gelen 1 tam TL tutarındaki sermayesi Ziraat Finansal Yatırımlar Anonim Şirketi'ne, 1 adet paya karşılık gelen 1 tam TL tutarındaki sermayesi Ziraat Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi'ne ve 1 adet paya karşılık gelen 1 tam TL tutarındaki sermayesi Ziraat Teknoloji Anonim Şirketi'ne aittir.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları Banka'da hisse sahibi değildir.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. Başlıca Finansal Göstergeler

VARLIKLAR	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Nakit ve Nakit Benzerleri	3.028	1.153
Menkul Değerler Cüzdanı	742	1.920
Nakdi Krediler (Brüt)	1.614	308
Diğer Aktifler	1.140	815
Toplam Varlıklar	**6.524**	**4.196**
YÜKÜMLÜLÜKLER	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Mevduat	2.595	194
Mevduat Dışı Kaynaklar	-	-
Diğer Pasifler	1.081	1.227
Özkaynaklar	2.848	2.775
Toplam Yükümlülükler	**6.524**	**4.196**
KAR VEYA ZARAR TABLOSU ÖZET	**30.09.2026**	**30.09.2025**
Net Faiz Geliri	858	999
Ticari Kar/Zarar (Net)	2	173
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	8	(3)
Diğer Faaliyet Gelirleri	91	12
Diğer Faaliyet Giderleri	(573)	(330)
Personel Giderleri	(310)	(181)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	29	(135)
Kredi Karşılık Giderleri	(22)	-
Net Kar/Zarar	**83**	**535**

RASYOLAR (%)	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	52,93	120,39
Özkaynak / Toplam Varlıklar	43,65	66,13
Nakdi Krediler (Brüt) / Toplam Varlıklar	24,74	7,34
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	0,12	-
Likit Varlıklar / Toplam Varlıklar	46,41	27,48