ZİRAAT DİNAMİK BANKA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI 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 2025 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 ("TMS 34") "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan 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 belirtildiği üzere, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında tamamı geçmiş yılda ayrılmış olan toplam 490.000 bin TL tutarında serbest karşılık muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 490.000 bin TL daha az, geçmiş yıllar karı 490.000 bin 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 2025 tarihi itibarıyla ara dönem 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, 4 Kasım 2025

ZİRAAT DİNAMİK BANKA A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2025 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

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 bin 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
Selçuk ÖNTEMEL	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
II.	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
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	13
V.	Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar	14
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	14
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	14-16
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
XII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	17-18
XIII.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	18
XIV.	Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	18-19
XV.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	19
XVI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	20-22
XVII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	23
XVIII.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	23
XIX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	23
XX.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	23
XXI.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	23
XXII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	23
XXIII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	24-27
II.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	27-30
III.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	31-33
IV.	Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	34
V.	Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına Ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar	34-40
VI.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	41
VII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	41-42
VIII.	Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	43
IX.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	43-45

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	46-53
II.	Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	54-58
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	59
IV.	Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	60-64
V.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar	65
VI.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	65

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	66
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	66

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu	67-70

ZİRAAT DİNAMİK BANKA A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 Resmî 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 05 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 05 Mayıs 2025 tarih ve 153413 sayılı yazı ile Bankamızın müşteri kabulüne izin verilmiş olup Bankamız tarafından 07 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
Ersener SAN(*)	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Dr. İlker MET(****)	Üye
Selçuk ÖNTEMEL(****)	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

(*) Banka'nın 7 Ocak 2025 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Kararına istinaden Yönetim Kurulu üye sayısı 7'ye yükselmiştir. Banka'nın Yönetim Kurulu Üyelerine; Sn. Ersener SAN ve Sn. Selçuk ÖNTEMEL dahil olmuştur.

(**) 5 Mart 2025 tarih ve 6/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Sn. Murat KAHRAMAN Pazarlama ve Analik Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(***) Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinden Sn. Volkan GÜNAL, 26.08.2025 tarihi itibarıyla Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifaen ayrılmış olup Bankamız Yönetim Kurulunun 26.08.2025 tarih ve 28/1 sayılı kararı ile Sn. Volkan GÜNAL'ın yerine Sn. Mehmet TURGUT Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır. Atama Kararı, 29.08.2025 tarihli Ticaret Sicil Gazetesinde tescil edilmiştir. Sn. Mehmet TURGUT 04.09.2025 tarihi itibarıyla Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve başlamıştır.

(****) 10.09.2025 tarih ve 30/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Denetim Komitesi üyeliklerine Sn. Mehmet TURGUT ve Sn. Bayram TUZCU'nun yerine Sn. Selçuk ÖNTEMEL ve Sn. Dr. İlker MET 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	-

(*) Sermaye Piyasası Kurulu'nun 30.04.2025 tarih ve 29/807 sayılı toplantısında alınan karar ile "Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş." olan şirket ünvanı "Ziraat Finansal Yatırımlar A.Ş." olarak değiştirilmiştir. Söz konusu değişiklik 12.06.2025 tarihinde tescil edilerek Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde 17.06.2025 tarihinde ilan edilmiştir.

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 bu kapsamda 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 finansal tüketici ve KOBİ segmentinde yer alan müşterilere hizmet verir.

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın çalışan sayısı 121 kişidir (31 Aralık 2024: 46).

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 2024: 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 2024: 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 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	I- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**3.975.133**	**913**	**3.976.046**	**4.054.778**	**-**	**4.054.778**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**1.898.408**	**913**	**1.899.321**	**4.054.778**	**-**	**4.054.778**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**(1)**	2.687	330	3.017	-	-	-
1.1.2	Bankalar	**(4)**	1.895.721	583	1.896.304	4.054.778	-	4.054.778
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**1.522.479**	**-**	**1.522.479**	-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.522.479	-	1.522.479	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5),(6)**	**554.246**	**-**	**554.246**	-	-	-
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		554.246	-	554.246	-	-	-
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)**		**1.131.349**	**-**	**1.131.349**	-	-	-
2.1	**Krediler**	**(7)**	**7.301**	**-**	**7.301**	-	-	-
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(12)**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	**-**	**-**	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(8)**	**1.124.048**	**-**	**1.124.048**	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.124.048	-	1.124.048	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Donuk Alacaklar**	**(18)**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
2.6	**Özel Karşılıklar (-)**	**(18)**	-	-	-	-	-	-
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı	**(15)**	-	-	-	-	-	-
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)**	**231.053**	**-**	**231.053**	**295.813**	**-**	**295.813**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(17)**	**290.264**	**-**	**290.264**	**95.031**	**-**	**95.031**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		290.264	-	290.264	95.031	-	95.031
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(19)**	**52.817**	**-**	**52.817**	-	-	-
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(20)**	**31.818**	-	**31.818**	**76.447**	**21**	**76.468**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**5.712.434**	**913**	**5.713.347**	**4.522.069**	**21**	**4.522.090**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT DİNAMİK BANKA A.Ş.

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

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

	II- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**2.006**	**211**	**2.217**	**-**	**-**	**-**
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)**	**121.597**	**-**	**121.597**	**116.847**	**-**	**116.847**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(9)**	**490.783**	**-**	**490.783**	**490.000**	**-**	**490.000**
10.1	Genel Karşılıklar		107	-	107			
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		676	-	676	-	-	-
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		490.000	-	490.000	490.000	-	490.000
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(10)**	**67.315**	**-**	**67.315**	**10.502**	**-**	**10.502**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(10)**	**-**	-	**-**	9.598	-	9.598
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)**	**1.936.375**	**399**	**1.936.774**	**1.339.948**	**21**	**1.339.969**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(13)**	**3.094.661**	**-**	**3.094.661**	**2.555.174**	**-**	**2.555.174**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2.500.000	-	2.500.000	2.500.000	-	2.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.202	-	4.202	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		55.174	-	55.174	10.469	-	10.469
16.5.1	Yasal Yedekler		2.759	-	2.759	523	-	523
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		52.415	-	52.415	9.946	-	9.946
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		535.285	-	535.285	44.705	-	44.705
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		535.285	-	535.285	44.705	-	44.705
						-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**5.712.737**	**610**	**5.713.347**	**4.522.069**	**21**	**4.522.090**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

III.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 30 Eylül 2025 TP	YP	Toplam	Önceki Dönem 31 Aralık 2024 TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**48.518**	**-**	**48.518**	**-**	**-**	**-**
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**		**48.518**	**-**	**48.518**	**-**	**-**	**-**
2.1	Cayılamaz Taahhütler	**(1)**	48.518	-	48.518	-	-	-
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		40.464	-	40.464	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon 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		8.053	-	8.053	-	-	-
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)**		**1.153**	**-**	**1.153**	**-**	**-**	**-**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1.153**	**-**	**1.153**	**-**	**-**	**-**
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		1.153	-	1.153	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
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)		**49.671**	**-**	**49.671**	**-**	**-**	**-**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT DİNAMİK BANKA A.Ş.

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

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

	IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2025	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2024(*)	Cari Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2025	Önceki Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2024(*)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**1.338.343**	**958.114**	**508.162**	**394.554**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		358	-	343	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1.106.522	958.114	369.606	394.554
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3	-	3	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		231.460	-	138.210	-
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		36.768	-	34.108	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		194.692	-	104.102	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**339.118**	**117.738**	**123.535**	**45.024**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		33	-	28	-
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		36.928	-	12.117	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		302.157	117.738	111.390	45.024
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**999.225**	**840.376**	**384.627**	**349.530**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**(2.572)**	**(82)**	**(1.636)**	**(82)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		42	-	42	-
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Diğer		42	-	42	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2.614	82	1.678	82
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		2.614	82	1.678	82
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(3)**	**172.796**	**-**	**22.489**	**-**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		172.783	-	22.479	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-	-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		13	-	10	-
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(4)**	**12.116**	**-**	**(670)**	**-**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**1.181.565**	**840.294**	**404.810**	**349.448**
IX.	**KREDİ KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(5)**	**107**	**-**	**108**	**-**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(5)**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**180.916**	**9.654**	**58.239**	**3.855**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**329.826**	**206.666**	**120.366**	**79.969**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**670.716**	**623.974**	**226.313**	**265.624**
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)**	**(7)**	**670.716**	**623.974**	**226.313**	**265.624**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(8)**	**(135.431)**	**(186.990)**	**(49.684)**	**(80.103)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(199.648)	(181.274)	(63.514)	(77.228)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	5.950	-	2.956
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		64.217	234	13.830	81
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(9)**	**535.285**	**436.984**	**176.629**	**185.521**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**	**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(10)**	**535.285**	**436.984**	**176.629**	**185.521**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,214	0,175	0,071	0,074

(*) 2024 yılına ilişkin bakiyeler sınırlı denetimden geçmemiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

V.	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2025	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2024
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**535.285**	**436.984**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**4.202**	**-**
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**	**4.202**	
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	6.003	-
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	(1.801)	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**539.487**	**436.984**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT DİNAMİK BANKA A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 2025															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**2.500.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.469**	**-**	**-**	**2.510.469**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		**2.500.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.469**	**-**	**-**	**2.510.469**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		**-**	-	-	-	-	-	-	-	**4.202**	-	-	**-**	**535.285**	**539.487**
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		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**44.705**	-	**-**	**44.705**
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44.705	-	-	44.705
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)		**2.500.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.202**	**-**	**55.174**	**-**	**535.285**	**3.094.661**

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 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 2024															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2.500.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**	**2.500.000**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2.500.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.500.000**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**436.984**	**436.984**
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.469**	**-**	**10.469**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	10.469	-	10.469
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**2.500.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.469**	**436.984**	**2.947.453**

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 2025 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm VII)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2025	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2024
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**825.856**	**632.204**
1.1.1	Alınan Faizler		1.116.941	896.272
1.1.2	Ödenen Faizler		(25)	-
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		42	-
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		150.304	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(157.949)	(9.654)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(133.847)	(137.207)
1.1.9	Diğer		(149.610)	(117.207)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(1.463.526)**	**77.888**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(1.500.000)	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(43)	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(7.121)	-
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		44.650	19.328
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		2.209	-
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)		(3.221)	58.560
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(637.670)**	**710.092**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(1.734.405)**	**(13.635)**
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		(286.012)	(13.635)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(511.475)	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(936.918)	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**219.254**	**141.555**
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		(46.661)	-
3.6	Diğer		265.915	141.555
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)**		**(2.152.821)**	**838.012**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	**4.050.025**	**2.762.551**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	**1.897.204**	**3.600.563**

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.

Aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası ("TL") olarak sunulmuştur.

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" düzenlemelerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirmektedir.

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiş ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçileceğinden 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Bununla birlikte, BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir. Bu nedenle, 30 Eylül 2025 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 07 Mayıs 2025 tarihi itibarıyla müşteri kabulüne başlamış olup 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ana fonlama kaynağını özkaynaklar oluşturmaktadır. Banka bu kaynaklarını ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri, krediler ve depo 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 için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen 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 borçlanmasının olmaması T.C. Merkez Bankası'ndan kolaylıkla borçlanabilmesine imkan sağlamaktadır. Bankamızın faaliyetlerine 07 Mayıs 2025 itibarıyla başlaması nedeniyle 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 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklığı, iştiraki ile birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünü bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelir ve giderleri tahsil edildikleri veya ödendikleri dönemde tek seferde gelir/gider ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmelidir.

Peşin ödenen gider mahiyetindeki tutarlar hizmet dönemi boyunca tahakkuk esasına göre ilgili gider hesaplarına yansıtılmalıdır.

Bireysel ve ticari kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili gelir hesaplarına aktarılmaktadırlar.

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. 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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar;

- Sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen,
- 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 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yatırım fonu bulunmaktadır.

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.

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 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları içerisinde Devlet İç Borçlanma Senedi bulunmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm (Devamı)

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 maliyet bedelleri 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 itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde sabit kupon ödemeli ve iskontolu Devlet İç Borçlanma Senetleri bulunmaktadır.

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 bedelleri ile ölçülmektedir.

Nakdi krediler; tür, vade ve teminat yapılarına göre, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir. YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka 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 Yönetmeliğinin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında "TFRS 9 Uygulamayan Bankalarca Ayrılacak Genel Ve Özel Karşılıklar" düzenlemelerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirmektedir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın satış, geri alış ve ödünç işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tuttuğu varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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.

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 %6,7 arasında uygulamaktadır.

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	%2
Kasalar	50	%2
Büro Makine, Mobilya, Mefruşat ve Diğer Menkuller	3-15	%33,3-6,66

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, kiralamalarını "TFRS-16 Kiralamalar" standardı kapsamında muhasebeleştirmektedir. TFRS 16 kapsamındaki sözleşmeler için finansal tablolara kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü yansıtılmakta olup bunlar sırasıyla "Maddi Duran Varlıklar" ve "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" altında gösterilmektedir.

TFRS 16 uyarınca kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet değeri ile ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti, kira yükümlülüğünün başladığı tarih itibarıyla kira ödemelerinin bugünkü değeri, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri toplamından oluşmaktadır. Banka kullanım hakkı varlıklarını maliyet yöntemi ile ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştirilen sabit kıymetler, sözleşme dönemi dikkate alınarak amortismana tabi tutulmaktadır.

TFRS 16 uyarınca kira yükümlülüğü, gelecekte gerçekleştirilecek kira ödemelerinin ilk uygulama veya sözleşme tarihindeki Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz gideri, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Kira yükümlülüklerine ilişkin faiz giderleri ile kur farkları, kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilmektedir. Kira ödemeleri finansal kiralama yükümlülüklerinden düşülmektedir.

Banka, ilgili standardın istisna hükümleri doğrultusunda, 1 yıldan kısa vadeli kiralamalar için standart hükümlerini uygulamamaktadır. Bu sözleşmelere ilişkin ödemeler ilgili dönemde "Kiralama Giderleri" olarak muhasebeleştirilmekte ve "Diğer Faaliyet Giderleri" altında gösterilmektedir.

XIV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan değer düşüklüğü karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan değer düşüklüğü karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya yasal koşulların oluşması halinde istifa ya da işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

Banka 30 Eylül 2025 itibarıyla doğan kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükleri TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre finansal tablolara yansıtmıştır.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Vergi

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

15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun'un 25 inci maddesi uyarınca; bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7456 sayılı Kanun'un 21 inci maddesi uyarınca ise 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanacak kurumlar vergisi oranı bankalar ve kanunda adı geçen diğer kurumlar için %25'den, %30'a çıkarılmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 2 Ağustos 2024 tarihli ve 32620 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunun 36 ncı maddesiyle, Kurumlar Vergisi Kanunu'na Yurt içi asgari kurumlar vergisi madde 32/C- (1) 32 nci ve 32/A maddeleri hükümleri dikkate alınarak hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamaz." şeklindeki 32/C maddesi eklenmiştir.

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabi iken; 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden o yıl geçerli olan kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17 nci gününe kadar beyan eder ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Banka açısından uygulanabilecek önemli vergi istisnalarından biri, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5 inci maddesinin 1/e bendinde düzenlenmiştir. Buna göre; kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançlarının %50'si kurumlar vergisinden istisna edilmiştir. Ancak, 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun'un 19 uncu maddesi ile bu istisna kaldırılmış; Kanun'un 22 nci maddesi uyarınca 15 Temmuz 2023 tarihinden sonra yapılacak taşınmaz satış kazançları için istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir. Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Vergi (Devamı)

İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır. Bununla birlikte, Banka 18 Nisan 2023 tarihinde kurulmuş olup 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla aktifinde taşınmaz bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır). Dolayısıyla ilgili vergi istisnasının söz konusu dönemler itibarıyla Banka'nın mali tablolarına bir etkisi bulunmamaktadır.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır. Ancak KVK'nın 7491 sayılı Kanunla değiştirilen 5/2 maddesinin verdiği yetkiye istinaden, 27.11.2024 tarihli ve 32735 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile %50 olarak belirlenmiştir.

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

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar takip eden beşinci yılın sonuna kadar muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları yeniden tarh ettirilir. Diğer taraftan, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilerek kurumlar vergisi matrahına eklenmeyeceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17 nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatma hususunda Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir. 15 Şubat 2025 tarihli ve 32814 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 582 Sıra No'lu VUK Tebliği göre; 2025 hesap döneminin birinci, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönemleri sonu itibarıyla, enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmesi halinde enflasyon düzeltmesi yapılmaması kararlaştırılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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, 22 Nisan 2021 tarihli ve 7316 sayılı Kanun ile getirilen ilave düzenlemeyi de dikkate alarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

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

Bununla birlikte, 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'la yapılan düzenleme ile, bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır. 15 Şubat 2025 tarih ve 32814 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 582 sayılı VUK Genel Tebliğ ile 2025 hesap dönemi birinci, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönemleri sonu itibarıyla enflasyon düzeltmesi yapılmaması kararlaştırılmıştır. Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 33 üncü maddesi çerçevesinde, 30 Eylül 2025 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Küresel ve Yurtiçi Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun (Pillar Two) gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. OECD'ye üye ülkelerin üzerinde anlaştığı Sütun 2 düzenlemeleri 2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Türkiye'de yürürlüğe girmiştir. Hesaplama detayları ve uygulama yöntemiyle ilgili ikincil düzenleme henüz yayımlanmamış olmakla birlikte OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahse konu düzenlemelerin, finansallar üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Türkiye, 2 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi'ni yürürlüğe koymuştur. Yurt içi asgari kurumlar vergisi uygulamasına ilişkin olan bu düzenlemeye göre, 32 ve 32/A maddeleri çerçevesinde hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar uygulanmadan önceki kurum kazancının %10'undan az olmayacaktır. Düzenleme, 2025 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

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 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın borçlanmayı temsil eden aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın aval ve kabullerine ilişkin borç taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviki bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bankamızın 02 Mayıs 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında;

Bankamız esas sözleşmesi uyarınca, 44.705 TL'lik net dönem karından, %5 oranında (2.235 TL) genel kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 42.470 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" ve bunlara ilave olarak BDDK'nın aşağıdaki düzenlemeleri çerçevesinde hesaplanmıştır.

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı Kararı ile 19 Aralık 2024 tarih ve 11038 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarları hesaplarken 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

- 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı düzenleme çerçevesinde bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 2.804.504 TL (31 Aralık 2024: 2.460.143 TL), sermaye yeterliliği standart oranı ise %60,10 (31 Aralık 2024: %152,10)'dır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.500.000	2.500.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	55.174	10.469
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.202	-
Kar	535.285	44.705
Net Dönem Karı	535.285	44.705
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.094.661**	**2.555.174**
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	290.264	95.031
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	-	-

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
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	**290.264**	**95.031**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2.804.397**	**2.460.143**
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)	**2.804.397**	**2.460.143**
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)	107	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**107**	**-**
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	**107**	**-**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2.804.504**	**2.460.143**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**2.804.504**	**2.460.143**
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)	2.804.504	2.460.143
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	4.666.065	1.617.420
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	60,10	152,10
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	60,10	152,10
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	60,10	152,10
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	-	-
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	107	-
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 2024: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Bilanço özkaynaklar değeri	**3.094.661**	**2.555.174**
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(290.264)	(95.031)
Katkı Sermaye-Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	107	-
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	**2.804.504**	**2.460.143**

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 2025 tarihi itibarıyla kur riski hesaplanmamıştır. (31 Aralık 2024: 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 2024: 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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Yabancı Para Risk Yönetim Politikası (Devamı)

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.

Bankamızda 30 Eylül 2025 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 (*)

	ABD Doları	Avro	CHF	GBP	SAR
23.06.2025	40,1838	47,4005	50,6906	54,3257	10,71367
24.06.2025	40,2362	47,2460	50,6565	54,1123	10,72764
25.06.2025	40,2539	47,0023	50,3114	53,7459	10,73293
26.09.2025	40,3414	47,1682	50,5357	54,0445	10,75658
29.09.2025	40,3505	47,3361	50,6141	54,1466	10,75925
30.09.2025	40,3527	47,4073	50,7583	54,3110	10,76070

(*) 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

ABD Doları	Avro	CHF	GBP	SAR
40,13	47,08	50,39	54,17	10,70

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. 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	47	283	-	**330**
Bankalar [1]	49	399	135	**583**
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	**96**	**682**	**135**	**913**
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	6	71	134	**211**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [1]	-	399	-	**399**
Toplam Yükümlülükler	**6**	**470**	**134**	**610**
Net Bilanço Pozisyonu	**90**	**211**	**2**	**303**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	-	21	-	21
Toplam Yükümlülükler	-	21	-	21
Net Bilanço Pozisyonu	-	-	-	-
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(1) Banka'nın tedarikçilerden aldığı nakit teminat bedelleri Ziraat Bankası nezdinde tutulmakta olup Bankamız aktifinde "Bankalar" hesabı altında izlenmekte iken pasifte "Diğer Yükümlülükler" hesabı altında izlenmektedir.

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 2025 ve 30 Eylül 2024 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kar veya 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 2025		**Önceki Dönem – 30 Eylül 2024 (**)**	
	Kar veya Zarar Tablosu	**Özkaynak (*)**	**Kar veya Zarar Tablosu**	**Özkaynak**
ABD Doları	21	21	-	-
Avro	9	9	-	-
Diğer Para Birimleri	-	-	-	-
Toplam (Net)	**30**	**30**	-	-

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

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

	Cari Dönem – 30 Eylül 2025		**Önceki Dönem – 30 Eylül 2024 (**)**	
	Kar veya Zarar Tablosu	**Özkaynak (*)**	**Kar veya Zarar Tablosu**	**Özkaynak**
ABD Doları	(21)	(21)	-	-
Avro	(9)	(9)	-	-
Diğer Para Birimleri	-	-	-	-
Toplam (Net)	**(30)**	**(30)**	-	-

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

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	-	-	-	-	-	3.017	**3.017**
Bankalar	1.890.692	-	-	-	-	5.612	**1.896.304**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1.522.479	**1.522.479**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	226.235	328.011	-	-	**554.246**
Verilen Krediler	4.136	1.115	1.095	955	-	-	**7.301**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	927.970	-	196.078	-	-	-	**1.124.048**
Diğer Varlıklar [2]	-	-	-	-	-	605.952	**605.952**
Toplam Varlıklar [1]	**2.822.798**	**1.115**	**423.408**	**328.966**	**-**	**2.137.060**	**5.713.347**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mevduat	1.492	1	-	-	-	724	**2.217**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	**-**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Yükümlülükler [3]	1.470	5.977	1.954.106	96.818	-	3.652.759	**5.711.130**
Toplam Yükümlülükler [1]	**2.962**	**5.978**	**1.954.106**	**96.818**	**-**	**3.653.483**	**5.713.347**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**2.819.836**	**-**	**-**	**232.148**	**-**	**-**	**3.051.984**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**(4.863)**	**(1.530.698)**	**-**	**-**	**(1.516.423)**	**(3.051.984)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	**-**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam Pozisyon	**2.819.836**	**(4.863)**	**(1.530.698)**	**232.148**	**-**	**(1.516.423)**	**-**

(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) Ziraat Bankasına Yükümlülükler 3-12 ay sütununda; Karşılıklar, Cari Vergi Borcu, Ertelenmiş Vergi Borcu, Diğer Yükümlülükler ve Özkaynak "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	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	4.050.315	-	-	-	-	4.463	4.054.778
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [2]	-	-	-	-	-	467.312	467.312
Toplam Varlıklar [1]	**4.050.315**	**-**	**-**	**-**	**-**	**471.775**	**4.522.090**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [3][4]	698	2.239	1.347.486	105.683	-	3.065.984	**4.522.090**
Toplam Yükümlülükler [1]	**698**	**2.239**	**1.347.486**	**105.683**	**-**	**3.065.984**	**4.522.090**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**4.049.617**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.049.617**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**(2.239)**	**(1.347.486)**	**(105.683)**	**-**	**(2.594.209)**	**(4.049.617)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**4.049.617**	**(2.239)**	**(1.347.486)**	**(105.683)**	**-**	**(2.594.209)**	**-**

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Ziraat Bankasına Yükümlülükler 3-12 ay sütununda; Karşılıklar, Cari Vergi Borcu, Ertelenmiş Vergi Borcu, Diğer Yükümlülükler ve Özkaynak "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Kiralama İşlemlerine İlişkin Yükümlülükler 31.12.2024 itibarıyla "Muhtelif Borçlar" Satırında sınıflandırılmakla birliklikte cari dönemde "Diğer Yükümlülükler" satırında sınıflandırılmıştır.

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	-	-	-	44,62
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	45,33
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	38,28
Verilen Krediler	-	-	-	49,47
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	42,21
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	39,60
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	45,78
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	46,44
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	48,38
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

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 2024: 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 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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.

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 (Devam)

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 stoğu 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 İştahı Beyanı Yönetmeliği" çerçevesinde Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler ile sınırlandırmaktadır. Ayrıca, Banka'nın "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği"nde 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 cari dönemde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük ve en yüksek oranlarına tabloda 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 (Devam)

Cari Dönem – 30 Eylül 2025

	YP		TP+YP	
Likidite Karşılama Oranı	**Tarih**	**Oran (%)**	**Tarih**	**Tarih**
En Düşük	26.09.2025	314,36	08.08.2025	224,48
En Yüksek	04.07.2025	411,13	29.08.2025	334,57

(31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

	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			1.359.199	325
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	673	102	67	10
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	673	102	67	10
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.945.144	367	1.933.198	367
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	326	-	175	-
Diğer teminatsız borçlar	1.944.818	367	1.933.023	367
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	22.787	-	1.140	-
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	22.787	-	1.140	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**1.934.405**	**377**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	3.408.177	449	3.408.177	449
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**3.408.177**	**449**	**3.408.177**	**449**
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**1.359.199**	**325**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**483.601**	**94**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**281,06**	**344,83**

(31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

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 bilançonun "Diğer Yükümlülükler" kaleminde yer alan, Ziraat Bankası'na olan borçlar, nakit girişlerini ise varlıkların önemli bir bölümünü oluşturan "Bankalar" kalemi oluşturmaktadır. Dönem içinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymet miktarı ve yabancı para cinsinden varlıkların arttırılması yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarına olumlu bir etkide bulunmuştur. Mevduat ve krediler kalemleri ise dönem içinde artmış ve likidite karşılama oranı hesaplamasına etki etmeye başlamıştır.

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 zorunlu karşılıklar ve vadesiz serbest hesaptan oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Banka'nın fon kaynaklarını mevduat ve diğer yükümlülükler oluşturmaktadır. Banka faaliyete geçene kadar kuruluş harcamaları ana ortağı Ziraat Bankası tarafından yapılmıştır. Bu tutarlar bilançonun yükümlülük kısmında "Diğer Yükümlülükler" kalemi altında izlenmekte olup ödeme tarihine göre günlük TL REF faiz oranı üzerinden faiz gider tahakkuku yapılmaktadır.

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.

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 (Devamı)

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.

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 30.09.2025								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.017	-	-	-	-	-	-	**3.017**
Bankalar	5.612	1.890.692	-	-	-	-	-	**1.896.304**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	1.522.479	**1.522.479**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	226.235	328.011	-	-	**554.246**
Verilen Krediler	-	1.367	3.883	1.095	956	-	-	**7.301**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	927.970	-	196.078	-	-	-	**1.124.048**
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	605.952	**605.952**
Toplam Varlıklar	**8.629**	**2.820.029**	**3.883**	**423.408**	**328.967**	**-**	**2.128.431**	**5.713.347**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mevduat	724	1.492	1	-	-	-	-	**2.217**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Yükümlülükler	-	1.470	5.977	1.954.106	96.818		3.652.759	**5.711.130**
Toplam Yükümlülükler	**724**	**2.962**	**5.978**	**1.954.106**	**96.818**	**-**	**3.652.759**	**5.713.347**
Likidite Açığı	**7.905**	**2.817.067**	**(2.095)**	**(1.530.698)**	**232.149**	**-**	**(1.524.328)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Önceki Dönem	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	4.463	4.050.315	-	-	-	-	467.312	4.522.090
Toplam Yükümlülükler	-	15.175	7.749	29.141	64.782	-	4.405.243	4.522.090
Likidite Açığı	**4.463**	**4.035.140**	**(7.749)**	**(29.141)**	**(64.782)**	**-**	**(3.937.931)**	**-**
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.

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

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.

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 2025 itibarıyla, NİFO %123,70 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024 itibarıyla %237,57). Cari döneme ilişkin son üç aylık NİFO ortalaması %209,29 olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2024 itibarıyla %237,57).

	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Cari Dönem 30.09.2025	**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	3.094.768	-	-	-	3.094.768
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	3.094.768	-	-	-	3.094.768
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	521	1.486	-	-	1.807
İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-	-
Düşük İstikrarlı Mevduat	521	1.486	-	-	1.807
Diğer Kişilere Borçlar	210	-	-	-	-
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	210	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	2.616.469	-	-	-	-
Türev Yükümlülükler					
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	2.616.469	-	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					**3.096.575**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					83.914
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	7.685	1.894.193	724	1.003	288.448
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	7.685	1.888.619	-	-	284.446
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Parekende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	5.574	724	1.003	4.002
%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	1.812.743	-	-	315.688	2.128.431
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	1.812.743	-	-	315.688	2.128.431
Bilanço Dışı Borçlar		48.518	-	-	2.426
Gerekli İstikrarlı Fon					**2.503.219**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					**123,70**

(*) 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				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Önceki Dönem 31.12.2024	**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	2.555.174	-	-	-	2.555.174
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	2.555.174	-	-	-	2.555.174
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	-	-	-	-	-
İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-	-
Düşük İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-	-
Diğer Kişilere Borçlar	-	-	-	-	-
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	1.966.916	-	-	-	-
Türev Yükümlülükler				-	
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	1.966.916	-	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					**2.555.174**
Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-		-
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	4.463	4.050.315	-	-	608.217
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	4.463	4.050.315	-	-	608.217
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	-	-	-	-
%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	95.031	-	-	372.281	467.312
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	95.031	-	-	372.281	467.312
Bilanço Dışı Borçlar		-	-	-	-
Gerekli İstikrarlı Fon					**1.075.532**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					**237,57**

(*) Vadesiz sütununda bulunan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını ve vadesiz mevduatı 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 %51,90 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %65,63). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem (*) 30.09.2025**	**Önceki Dönem (*) 31.12.2024**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	5.607.186	4.304.489
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(262.621)	(97.771)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	5.344.565	4.206.718
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	-	-
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	2.773.605	2.760.882
Toplam risk tutarı	5.344.565	4.206.718
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	51,90	65,63

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

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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 30.09.2025	**Önceki Dönem 31.12.2024**	**Cari Dönem 30.09.2025**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	268.347	1.183.237	21.468
2	Standart yaklaşım	268.347	1.183.237	21.468
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	3.044.950	-	243.596
17	Standart yaklaşım	3.044.950	-	243.596
18	İçsel model yaklaşımları		-	-
19	Operasyonel risk	1.352.768	434.183	108.221
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.352.768	434.183	108.221
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)**	**4.666.065**	**1.617.420**	**373.285**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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 sunmayı planlamaktadır.

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 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiş olup Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

Cari Dönem 30.09.2025	Bireysel Bankacılık	Tüzel Bankacılık	Hazine/ Uluslararası Bankacılık	Diğer	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	358	-	1.337.985	-	1.338.343
Faiz Giderleri	33	-	-	339.085	339.118
Net Faiz Geliri/Gideri	**325**	**-**	**1.337.985**	**(339.085)**	**999.225**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	**(2.572)**	**-**	**-**	**-**	**(2.572)**
Temettü Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Ticari Kar / Zarar (Net)	**-**	**-**	**172.796**	**-**	**172.796**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**12.116**	**12.116**
Kredi Karşılık Giderleri (-)	**-**	**-**	**-**	**107**	**107**
Diğer Giderler	**-**	**-**	**-**	**510.742**	**510.742**
Net Faaliyet Karı / Zararı	**(2.247)**	**-**	**1.510.781**	**(837.818)**	**670.716**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**(135.431)**	**(135.431)**
Net Dönem Karı / Zararı	**(2.247)**	**-**	**1.510.781**	**(973.249)**	**535.285**
BÖLÜM VARLIKLARI					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	1.522.479	-	**1.522.479**
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	1.896.304	-	**1.896.304**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	554.246	-	**554.246**
Krediler	7.301	-	-	-	**7.301**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	1.124.048	-	**1.124.048**
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	**-**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar	-	-	-	608.969	**608.969**
Bölüm Varlıkları Toplamı	**7.301**	**-**	**5.097.077**	**608.969**	**5.713.347**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	-	-	2.217	-	**2.217**
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	**-**
Alınan Krediler	-	-	-	-	**-**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	**-**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	**-**
Karşılıklar	-	-	-	490.783	**490.783**
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	2.125.686	**2.125.686**
Özkaynaklar	-	-	-	3.094.661	**3.094.661**
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	**-**	**-**	**2.217**	**5.711.130**	**5.713.347**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo (Devamı)

Önceki Dönem 30.09.2024	Bireysel Bankacılık	Tüzel Bankacılık	Hazine/ Uluslararası Bankacılık	Diğer	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	-	-	958.114	-	**958.114**
Faiz Giderleri	-	-	-	117.738	**117.738**
Net Faiz Geliri/Gideri	-	-	**958.114**	**(117.738)**	**840.376**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	-	-	**(82)**	-	**(82)**
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	-	-
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	-	-	-
Kredi Karşılık Giderleri (-)	-	-	-	-	-
Diğer Giderler	-	-	-	(216.320)	**(216.320)**
Net Faaliyet Karı / Zararı	-	-	**958.032**	**(334.058)**	**623.974**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	(175.089)	(175.089)
Net Dönem Karı / Zararı	-	-	**958.032**	**(508.446)**	**449.586**
BÖLÜM VARLIKLARI					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	-	-
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	4.054.778	4.054.778
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	467.312	467.312
Bölüm Varlıkları Toplamı	-	-	-	**4.522.090**	**4.522.090**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ	-	-	-	-	-
Mevduat	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	-	-	490.000	490.000
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	1.476.916	1.476.916
Özkaynaklar	-	-	-	2.555.174	2.555.174
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	-	-	-	**4.522.090**	**4.522.090**

(*) Bilanço kalemlerine ait bakiyeler 31.12.2024 tutarlarını göstermektedir.

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 30.09.2025		Önceki Dönem 31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	2.687	330	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.687**	**330**	**-**	**-**

Zorunlu Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, T.C. Merkez Bankası'na, Hazine'ye, 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 2025 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 2024: %3 ile %40 aralığında) ve yabancı para yükümlülükler için ise vade yapısına göre %5 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 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 2025 dönemi itibarıyla Bankamız belirtilen hedefin üzerinde TL mevduat oranına sahiptir. 30 Eylül 2025 itibarıyla Bankamızın TL zorunlu karşılık yükümlülüğü bulunmamakta olup(*) YP zorunlu karşılık bakiyesi tesis edilmiştir. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2025		Önceki Dönem 31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.687	287	-	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-		-	-
Diğer	-	43	-	-
Toplam	**2.687**	**330**	**-**	**-**

(*) Bilanço aktif büyüklüğü 250.000.000 TL altında olan bankaların, zorunlu karşılığa tabi Türk lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken tutardan 500.000 TL düşülerek tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarına ulaşılır. Bu tutarın negatif olması halinde zorunlu karşılık tesis edilmez.

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

4. Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2025		Önceki Dönem 31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar (*)	1.895.721	583	4.054.778	-
Yurtiçi	1.895.721	540	4.054.778	-
Yurtdışı	-	43	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1.895.721**	**583**	**4.054.778**	**-**

(*) 30.09.2025 tarihi itibarıyla Bankalar hesabının 2.073 TL tutarlık bölümü faiz reeskont gelirinden oluşmakta iken 30.09.2024 tarihi itibarıyla 64.870 TL tutarı faiz reeskont gelirinden oluşmaktadır.

4.2. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır (31 Aralık 2024: 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 30.09.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	-	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	2.187	-
Toplam	**2.187**	**-**

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

	Cari Dönem 30.09.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
Borçlanma Senetleri	554.246	-
Borsada İşlem Gören	554.246	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**554.246**	**-**

(31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem 30.09.2025		Önceki Dönem 31.12.2024	
	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	4.283	-	-	-
Toplam	**4.283**	**-**	**-**	**-**

(31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Cari Dönem 30.09.2025		**Yakın İzlemedeki Krediler**		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**		**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**7.301**	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	6.193	-	-	-
Kredi Kartları	1.108	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**7.301**	**-**	**-**	**-**

(31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem 30.09.2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	319	531	850
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	319	531	850
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	1.003	-	1.003
Taksitli	88	-	88
Taksitsiz	915	-	915
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	576	1.080	1.656
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	576	1.080	1.656
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	105	-	105
Taksitli	17	-	17
Taksitsiz	88		88
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	3.687	-	3.687
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**5.690**	**1.611**	**7.301**

(31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

7.5. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem 30.09.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
Yurtiçi Krediler	7.301	-
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**7.301**	**-**

(31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

7.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

7.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

7.8.1. Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

7.8.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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 2024: Bulunmamaktadır).

Teminata Verilen/Bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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 30.09.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
Devlet Tahvili	927.970	-
Hazine Bonosu	196.078	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**1.124.048**	**-**

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
Borçlanma Senetleri	1.124.048	-
Borsada İşlem Gören		-
Borsada İşlem Görmeyen	1.124.048	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**1.124.048**	**-**

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

	Cari Dönem 30.09.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
Dönem Başındaki Değer	**-**	**-**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar [(1)]	1.124.048	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**1.124.048**	**-**

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

9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

9.2. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

9.4. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

10.3. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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 2024: Bulunmamaktadır).

17. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

18. Donuk Alacaklar ve Özel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

19. 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 kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 52.817 TL'dir (31 Aralık 2024: (9.598) TL'dir).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**52.817**	**1.478**
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	41.269	-
Faiz Reeskontlarından	532	-
Kıdem ve İzin Yükümlülüğünden	177	-
Diğer	10.839	1.478
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**-**	**11.076**
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	-	-
Gayrimenkul Değerleme Farkları	-	-
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	11.076
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	**52.817**	**(9.598)**

20. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 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 30.09.2025	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	319	-	1.038	447	-	-	-	-	**1.804**
Döviz Tevdiat Hesabı	81	-	-	-	-	-	-	-	**81**
Yurtiçinde Yer. K.	81	-	-	-	-	-	-	-	**81**
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmî Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	202	-	-	-	-	-	-	-	**202**
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden DH	129	-	-	1	-	-	-	-	**130**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**731**	**-**	**1.038**	**448**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.217**

(31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı (*)	**Cari Dönem 30.09.2025**	**Önceki Dönem 31.12.2024**	**Cari Dönem 30.09.2025**	**Önceki Dönem 31.12.2024**
Tasarruf Mevduatı	1.446	-	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	55	-	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	211	-	-	-
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 ticari mevduatlar 14 TL olup ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

(31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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.

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem 30.09.2025	**Önceki Dönem 31.12.2024**
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	367	-
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	-	-

(31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3.1. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4.2. 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 2024: Bulunmamaktadır).

4. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Banka faaliyete geçene kadar kuruluş harcamaları ana ortağı Ziraat Bankası tarafından yapılmıştır. Bu tutarlar bilançonun yükümlülük kısmında "Diğer Yükümlülükler" kalemi altında izlenmekte olup ödeme tarihine göre günlük TL REF faiz oranı üzerinden faiz gider tahakkuku yapılmaktadır.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla yükümlülüğe ilişkin tutar 1.907.333 TL olup anapara tutarı 1.395.704 TL, faiz reeskont gideri ise 511.629 TL'dir. (31 Aralık 2024: Anapara 1.129.787 TL, faiz reeskontu gideri 209.472 TL'dir).

7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem 30.09.2025		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	64.684	39.289	53.999	40.963
1-4 Yıl Arası	166.269	82.309	202.495	75.884
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**230.952**	**121.597**	**256.494**	**116.847**

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

9.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 107 TL genel karşılık bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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 2025 tarihi itibarıyla 87 TL tutarındaki izin karşılığı ve 589 TL tutarındaki kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

9.4. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

Banka, 31.12.2024 itibarıyla ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 490.000 TL tutarında serbest karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılık 30 Eylül 2025 itibarıyla tutulmaya devam edilmektedir.

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 63.514 TL'dir. (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra 2.287 TL kurumlar vergisi iadesi doğmuştur).

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
Ödenecek Kurumlar Vergisi	63.514	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	1.039	1.552
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	476	8.950
Diğer	735	-
Toplam	**65.768**	**10.502**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	574	344
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	850	510
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	41	25
İşsizlik Sigortası – İşveren	82	49
Diğer	-	-
Toplam	**1.547**	**928**

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 kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem 30.09.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
Hisse Senedi Karşılığı	2.500.000	2.500.000
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.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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 30.09.2025		Önceki Dönem 31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	4.202	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**4.202**	**-**	**-**	**-**

(31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

13.9. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
Kanuni Yedek Akçeler	2.759	523
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**2.759**	**523**

13.10. Olağanüstü yedeklere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	52.415	9.946
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**52.415**	**9.946**

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 30.09.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
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	40.464	-
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	1	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler(1)	8.053	-
Toplam	**48.518**	**-**

(1) Kredili mevduat hesabı limit taahhütlerini içermektedir.

(31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bankamızın gayrinakdi kredi ve taahhüt tutarlarına ilgili bölümlerde yer verilmekte olup 30 Eylül 2025 itibarıyla söz konusu kalemler için 107 TL tutarında genel karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

1.3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

1.4. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

1.5. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

1.6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

1.7. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2025		Önceki Dönem 30.09.2024	
	TP	**YP**		
Kredilerden Alınan Faizler [1]	**358**			
Kısa Vadeli Kredilerden	253	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	105	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**358**	**-**	**-**	**-**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

(30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2025		Önceki Dönem 30.09.2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1.106.519	3		-
Yurtdışı Bankalardan	-	-		-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-		-
Toplam	**1.106.519**	**3**		**-**

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2025		Önceki Dönem 30.09.2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	36.768	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	194.692	-	-	-
Toplam	**231.460**	**-**	**-**	**-**

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır. (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz Giderleri

1.1. Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2025		Önceki Dönem 30.09.2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara[1]	302.157	-	117.738	-
Toplam	**302.157**	**-**	**117.738**	**-**

(1) Banka faaliyete geçene kadar kuruluş harcamaları Ziraat Bankası A.Ş. tarafından yapılmaktadır. Bu tutarlar pasifte "Diğer Yükümlülükler" altında izlenmekte, ödeme tarihine göre ise günlük TL REF faiz oranı üzerinden faiz gider reeskontu yapılmaktadır.

2.2. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

2.4. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Cari Dönem 30.09.2025		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı		22	11					**33**
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam		**22**	**11**					**33**
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat[*]	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**-**	**22**	**11**	**-**	**-**	**-**	**-**	**33**

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

(30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem 30.09.2025	Önceki Dönem 30.09.2024
Kar	**172.796**	**-**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	172.783	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	50	-
Zarar (-)	**-**	**-**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(37)	-

4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, faaliyet binası giderlerine ilişkin yapılan harcamaların Bankamıza iadesinden oluşmaktadır

(30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

5. Kredi Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem 30.09.2025	Önceki Dönem 30.09.2024
Özel Karşılıklar	-	-
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Genel Karşılıklar	107	-
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	**107**	**-**

(*) 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 30.09.2025	Önceki Dönem 30.09.2024
Kıdem Tazminatı ve Çalışan Hakları Karşılığı	676	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	82.281	51.174
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	87.741	38.367
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	124.265	99.609
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1.249	-
Bakım ve Onarım Giderleri	122	-
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Diğer Giderler[1]	122.894	99.609
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer[2]	34.863	17.516
Toplam	**329.826**	**206.666**

(1) Taşıt, haberleşme, kırtasiye, bilgisayar, aidat, ortak giderleri 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 30.09.2025	Önceki Dönem 30.09.2024
Net Faiz Geliri	999.225	840.376
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri /(Giderleri)	(2.572)	(82)
Diğer Faaliyet Gelirleri	12.116	-
Temettü Gelirleri	-	-
Ticari Kar/Zarar (Net)	172.796	-
Personel Gideri (-)	(180.916)	(9.654)
Kredi Karşılıkları Giderleri (-)	(107)	-
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-
Diğer Faaliyet Giderleri (-)[1]	(329.826)	(206.666)
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	**670.716**	**623.975**

(1) Diğer faaliyet giderleri; kıdem tazminatı karşılığı, ödenecek vergi ve harçlar, 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 2025 tarihi itibarıyla toplam 135.431 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 199.648 TL si cari vergi karşılığından, 64.217 TL si ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır. (Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla toplam vergi karşılık gideri 186.990 TL'dir).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 535.285 TL'dir (30 Eylül 2024: 436.984 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 ödenmiş sermayenin değerlendirildiği mevduat hesabından elde edilen faiz gelirinden oluşmaktadır.

(30 Eylül 2024: Banka faaliyete başlamadığından faiz gelirlerinin tamamı 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 2024: 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 2025 tarihi itibarıyla Faiz Giderleri kalemi altında izlenen Diğer Faiz Giderleri tutarı 302.157 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 329.826 TL olup; Kıdem Tazminatı ve İzin Yükümlülüğü Karşılıkları 676 TL, Ödenecek Vergi, Resim Harçlar, 30.091 TL, Amortisman Giderleri 170.022 TL, Diğer İşletme Giderleri 124.265 TL ve Diğer Gider ve Zararlar 4.772 TL tutarlarından oluşmaktadır (30 Eylül 2024: Diğer Faiz Giderleri tutarı 117.738 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 206.666 TL olup Ödenecek Vergi, Resim Harçlar 16.815 TL, Amortisman Gideri 89.541 TL, Diğer İşletme Giderleri 99.609 TL'dir).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 30.09.2025	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	28	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

1.2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata 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	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	132	-	364	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

* (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

1.4. Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Bilgiler

Banka faaliyete geçene kadar kuruluş harcamaları ana ortağı Ziraat Bankası tarafından yapılmaktadır. Bu tutarlar bilançonun yükümlülük kısmında "Diğer Yükümlülükler" kalemi altında izlenmekte olup ödeme tarihine göre günlük TL REF faiz oranı üzerinden faiz gider tahakkuku yapılmaktadır.

1.5. Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 30 Eylül 2025 itibarıyla brüt 6.993 TL'dir (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır.).

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 2025 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 4 Kasım 2025 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 Değerlendirmesi

Değerli Paydaşlar,

2025 yılının üçüncü çeyreği, küresel ekonomide jeopolitik risklerin sürdüğü, tarife savaşlarının ticaret ve sermaye akımları üzerinde belirleyici olmaya devam ettiği bir dönem olmuştur. IMF'nin Ekim 2025 döneminde yayımladığı Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'na göre küresel büyümenin önümüzdeki iki yılda kademeli olarak yavaşlaması, 2025'te %3,2'ye, 2026'da ise %3,1'e gerilemesi öngörülmektedir. Küresel ticaret hacminin ise, 2025–2026 döneminde ortalama %2,9 oranında büyüyeceği tahmin edilmektedir.

Türkiye ekonomisi, bu zorlu küresel koşullara rağmen, büyüme ve fiyat istikrarı arasında dengeli bir politika izleme kararlılığını sürdürmektedir. Dezenflasyon süreciyle uyumlu olarak para politikasında ölçülü faiz indirimleri devam etmekte, böylece ekonomik dengelenme süreci desteklenmektedir. Son dönem enflasyon verilerinde, özellikle gıda enflasyonunun, ana eğilim beklentilerinde sapmaya neden olduğu görülmekle birlikte, TCMB'nin faiz indirimlerinde yılsonuna kadar indirim alanının bulunduğu düşünülmektedir. Nitekim uluslararası rezervler, Eylül'de 183 milyar dolar(*) ile rekor bir düzeye ulaşmış, rezervlerin kısa vadeli borçları karşılama oranı yükselme eğilimini sürdürmüştür.

Türk Bankacılık sektörü ise Eylül 2025 dönemi itibarıyla bir önceki yılsonuna kıyasla aktif büyüklüğü açısından %33,44, krediler açısından %32,34 büyüme göstermiştir. Sermaye yeterlilik oranı %18,55 ile yasal sınırın üzerinde seyretmiştir. Ağustos ayı itibarıyla yeni hesap açılış ve yenileme işlemlerine son verilen Kur Korumalı Mevduat bakiyesi, sektör genelinde Aralık 2024 dönemine göre yaklaşık %74 oranında azalmıştır. Takipteki kredilerin toplam kredilere oranında ise ılımlı bir artış gözlenmiştir.

Bankamız, söz konusu gelişmeler ışığında, Mayıs 2025 dönemi itibarıyla müşteri kabulü ile Türk Bankacılık sektörüne katkı sağlamaya başlamıştır. Bankamız, faaliyetlerini öncelikli olarak bireysel segmentte yoğunlaştırmış olup izleyen dönemde tüzel müşterilerimize de uçtan uca dijital bankacılık hizmeti sunmayı hedeflemektedir.

Geniş işlem setimiz ile, müşterilerimizin varlıklarını en verimli şekilde değerlendirmeyi amaçlıyoruz. Bu kapsamda mevduat, kredi, kredi kartı, döviz, hisse senedi, yatırım fonu gibi yatırım ürünlerimizin tamamını uygulamalarımız ve internet bankacılığımız üzerinden müşterilerimize sunuyoruz.

Türkiye'nin ilk kamu sermayeli dijital bankası olarak, güçlü kurumsal yapımız ve kalifiye insan kaynağımızla izleyen dönemde de müşterilerimizin güvenini ve ilgisini korumayı amaçlıyor, tüm paydaşlarımıza teşekkür ediyorum.

Cüneyt SAĞLIK
Yönetim Kurulu Başkanı

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli Paydaşlar,

2025 yılının ilk dokuz aylık dönemi, tarife savaşlarına, FED ile ABD yönetimi arasındaki bağımsızlık tartışmalarına, Orta Doğu ve Ukrayna'daki jeopolitik gerilimlere sahne olmuştur. Bu süreçte FED, verilere bağlılığını vurgulayarak politika faizini %3,75–4,00 aralığına indirmiştir. ABD–Çin arasındaki tarife görüşmeleri ve olası anlaşma beklentileri, güvenli liman olarak görülen altındaki tarihi değer artışında gerilemeye neden olmuştur. Ateşkes kararları ve devam eden diplomatik temaslar, Rusya–Ukrayna ile Filistin–İsrail çatışmalarında çözüme yaklaşılacağı yönünde beklentiler doğurmuştur. Bununla birlikte, jeopolitik gelişmelerin ve ticaret politikalarının gelecekte nasıl şekilleneceğine dair görünüm belirsizliğini korumaktadır.

Türk bankacılık sektörü(*), 2025 yılı Eylül ayı itibarıyla 2024 yılı Aralık ayına kıyasla aktif büyüklüğünü %33,44 oranında artışla 43.578.620 milyon TL'ye, kredi hacmini ise %32,34 oranında artışla 21.243.537 milyon TL'ye yükseltmiştir. Mevduat faizlerindeki sınırlı değişim, net faiz marjındaki iyileşme beklentilerini ötelemiş, ancak sektörün net kârı önceki yılın aynı dönemine göre ılımlı bir artışla 669.676 milyon TL'ye ulaşmıştır. Bu dönemde bankalar dijitalleşme yönündeki çalışmalarını sürdürmüş ve "dijital banka" lisansı ile faaliyet gösteren banka sayısı 5'e yükselmiştir.

Bankamız, 2025 yılı Mayıs ayında müşterilerimize hizmet vermeye başladıktan sonra hedeflerimize uygun biçimde 5,7 milyar TL aktif büyüklüğe ulaşmıştır. Eylül 2025 dönemi itibarıyla net kârımız 535 milyon TL civarında gerçekleşmiştir.

Bankamızın mobil uygulamaları, Ağustos 2025 itibarıyla Android ve iOS platformlarında müşterilerimizin kullanımına sunulmuştur. Randevulu müşteri kabul sistemi ile müşterilerimizin kendi belirlediği gün ve saatte müşteri olmasına imkân tanınmıştır. İndirimli kampanyalar ve iş birlikleri aracılığıyla da müşterilerimize çeşitli avantajlar sağlanmıştır. Müşterilerimizin günlük ihtiyaçlarını karşılamak üzere günlük vadeli hesap ürünümüz sunulmuş, EFT, havale ve kart ücretlerinden muafiyet sağlanarak işlemlerin masrafsız biçimde gerçekleştirmelerine imkân sağlanmıştır. Hem yurt içinde hem yurtdışında kullanılabilen fiziksel, dijital ve sanal kredi kartlarım, "Bankkart" markası altında müşterilerimizin kullanıma sunulmuştur. Ayrıca müşterilerimiz Türkiye Sigorta A.Ş. iş birliğiyle sunulan kredi bağlantılı sigorta, elementer sigorta ve bireysel emeklilik ürünlerini tercih edebilmektedirler. Ziraat Finans Grubu'na ait TEFAS dışı fonların yanı sıra tüm TEFAS fonlarının erişime açılması; Ziraat Yatırım nezdinde açılan yatırım hesaplarıyla, müşterilerimizin hisse senedi işlemlerini gerçekleştirmelerine olanak sağlanmıştır. 7/24 hizmet veren Müşteri İletişim Merkezimiz aracılığıyla müşterilerimize kesintisiz hizmet vermeye başlanmıştır.

İzleyen dönemde de, dijital bankacılıkta müşterilerimizin tüm ihtiyaçlarını karşılayacak kapsamda bir işlem seti sunma ve kullanım kolaylığı ile erişim hızını en üst düzeyde tutma hedefimizi korumaktayız. Katkıda bulunan tüm çalışma arkadaşlarımıza ve değerli paydaşlarımıza en içten teşekkürlerimi sunarım.

Said Şamil YILDIZ
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

*Bu bölümdeki rakamlar "Tam TL" şeklinde verilmiştir.

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 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	**30.09.2025**	**31.12.2024**
Nakit ve Nakit Benzerleri	1.899.321	4.054.778
Menkul Değerler Cüzdanı	3.200.773	-
Nakdi Krediler (Brüt)	7.301	-
Diğer Aktifler	605.952	467.312
Toplam Varlıklar	**5.713.347**	**4.522.090**
YÜKÜMLÜLÜKLER	**30.09.2025**	**31.12.2024**
Mevduat	2.217	-
Mevduat Dışı Kaynaklar	-	-
Diğer Pasifler	2.616.469	1.966.916
Özkaynaklar	3.094.661	2.555.174
Toplam Yükümlülükler	**5.713.347**	**4.522.090**
KAR VEYA ZARAR TABLOSU ÖZET	**30.09.2025**	**30.09.2024**
Net Faiz Geliri	999.225	840.376
Ticari Kar/Zarar (Net)	172.796	-
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	(2.572)	(82)
Diğer Faaliyet Gelirleri	12.116	-
Diğer Faaliyet Giderleri	(329.826)	(206.666)
Personel Giderleri	(180.916)	(9.654)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	(135.431)	(186.990)
Beklenen Zarar Karşılığı Giderleri	(107)	-
Net Kar/Zarar	**535.285**	**436.984**

RASYOLAR (%)	**30.09.2025**	**31.12.2024**
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	60,10	152,10
Özkaynak / Toplam Varlıklar	54,17	56,50
Nakdi Krediler (Brüt) / Toplam Varlıklar	0,13	-
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	-	-
Likit Varlıklar / Toplam Varlıklar	33,24	89,67

…….